

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA FACULTAD DE
CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**



TESIS

**“EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE
LAS MYPES UBICADAS EN EL MERCADO CENTRAL DE PIURA”**

**PRESENTADO A LA FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y
FINANCIERAS COMO REQUISITO PARA LA OBTENCION DEL
TITULO DE CONTADORA PÚBLICA**

BACH. LOURDES LORENA GUERRA BACA

TESISTA

CPC JOSE LUIS ESPINOZA PEREZ

ASESOR

PIURA – PERÚ.

2015

7586
ESP



UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS



TESIS

**“EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE
LAS MYPES UBICADAS EN EL MERCADO CENTRAL DE PIURA”**

JURADO:

Dr. CPC LUIS ALBERTO GARCÉS AGUILERA
PRESIDENTE

DR. CPC MÁXIMO VIERA ROBLEDO
SECRETARIO

CPC LEOPOLDO OTINIANO VÁSQUEZ
VOCAL

PIURA – PERÚ.

2015



DEDICATORIA

"ESTA TESIS SE LA DEDICO A MI DIOS QUIEN SUPO GUIARME POR EL BUEN CAMINO Y DARME FUERZAS PARA SEGUIR ADELANTE Y NO DESMAYAR EN LOS PROBLEMAS QUE SE PRESENTABAN, ENSEÑÁNDOME A ENCARAR LAS ADVERSIDADES SIN PERDER NUNCA LA DIGNIDAD NI DESFALLECER EN EL INTENTO".

AGRADECIMIENTO

“UN AGRADECIMIENTO ESPECIAL A MIS PADRES, QUIENES ME FORMARON PARA SABER CÓMO LUCHAR Y SALIR VICTORIOSA DE LAS ADVERSIDADES. NO ME ALCANZAN LAS PALABRAS PARA EXPRESAR EL ORGULLO Y AQUÍ ESTOY CON UN NUEVO LOGRO EXITOSAMENTE OBTENIDO, MI PROYECTO DE TESIS”.

RESUMEN

Haber enfocado el trabajo en el control interno, es adentrarnos en las actividades diarias y consuetudinarias de los comerciantes. El común denominador en los comerciantes, así conocidos en el ambiente o lenguaje de la gente, pero que legal y técnicamente pertenecen a ese gran sector de Micro y pequeñas empresas Mypes, es que poco o casi nada están familiarizados con el control interno.

El control interno se constituye para este sector en un enorme respaldo para realizar bien sus operaciones. Sin embargo, como se ha visto en el desarrollo del trabajo no se le da la debida importancia. Existen acciones de control aisladas, llevadas a cabo más por la necesidad de saber qué es lo que se tiene más que por establecerlas como normas para el correcto funcionamiento de la empresa.

En este contexto se desarrolla el trabajo, detectando por ejemplo que una buena cantidad de empresas carecen de los requisitos para estar en funcionamiento, lo cual pone en riesgo la misma existencia de la empresa, de igual manera no darles importancia o desconocer que se deben practicar inventarios físicos para una mejor garantía de que se tiene como mercaderías, es algo que debe superarse.

Así existen situaciones que en el trabajo de investigación se han detectado, lo cual significa que concluyendo el mismo se han extraído las principales situaciones a mejorar o implementar para beneficio de todos quienes conforman la empresa, tales como dueños, socios o propietarios, así como trabajadores.

ABSTRAC

Have focused the work on internal control, it is get into the newspapers and customary activities of traders. The common denominator in traders as well known in the environment or language of the people, but legally and technically belong to that large segment of micro and small enterprises Mypes is that little or nothing is familiar with the internal control.

Internal control is made for this sector in a huge support for their operations well. However, as has been seen in the development of the work it is not given due importance. Control actions are isolated, carried out by the need to know what you have rather than establishing them as standards for the proper functioning of the company.

In this context the work is performed by detecting such that a lot of companies lack the requirements to be in operation, which threatens the very existence of the company, just as unaware of them as unimportant or to be practicing physical inventories to better guarantee that has as merchandise, is something that must be overcome.

So there are situations in the research were detected, which means concluding it are drawn the main situations to improve or implement for the benefit of all who make up the company, such as owners, partners or owners and workers .

INDICE DE GRÁFICOS

1. Grafico N° 01: Relación causa-efecto básico en negocios	43
2. Grafico N° 02: Problemática de las Mypes	46
3. Grafico N° 03: Forma de emisión de comprobantes de pago	71
4. Grafico N° 04: Registro de ingresos diarios	72
5. Grafico N° 05: La contabilidad de la empresa es llevada	73
6. Grafico N° 06: Mecanismos de control que garanticen los activos de la empresa	74
7. Grafico N° 07: La información obtenida de la contabilidad es de utilidad, oportuna y confiable	75
8. Grafico N° 08: Los recursos son utilizados adecuadamente procurando efectividad y eficiencia	76
9. Grafico N° 09: La empresa incentiva económicamente a los Trabajadores	77
10. Grafico N° 10: Cuenta con RUC, Licencia de Funcionamiento, certificado de defensa civil	78
11. Grafico N° 11: Los comprobantes de pago son autorizados por SUNAT	79
12. Grafico N° 12: La empresa cumple con efectuar sus declaraciones juradas mensuales	80
13. Grafico N° 13: La empresa presenta declaración jurada anual del impuesto a la renta	81
14. Tabla N° 14: Si se cumpliera lo manifestado, incidiría favorablemente en la gestión de la empresa	82
15. Grafico N° 15: Ha dispuesto la identificación y análisis de los posibles riesgos	83
16. Grafico N° 16: El personal está adecuadamente entrenado o capacitado	84

17. Grafico N° 17: En las operaciones realizadas por los trabajadores cuentan con autorización	85
18. Grafico N° 18: Todas las transacciones que se realizan cuentan con la respectiva autorización	86
19. Grafico N° 19: Conoce si una vez que se realiza la transacción, ésta es verificada o revisada	87
20. Grafico N° 20: Se han dictado normas o recomendaciones de procedimientos como una forma de prevención de posibles riesgos	88
21. Grafico N° 21: Se realizan inventarios físicos de las mercaderías en forma periódica	89
22. Grafico N° 22: Los documentos o registros utilizados son debidamente prenumerados	90
23. Grafico N° 23: Empresa normalmente realiza conciliaciones Bancarias	91
24. Grafico N° 24: En la empresa, se ha realizado algún examen especial o auditoria	92
25. Grafico N° 25: Las acciones de control que se realicen en la empresa incidirán favorablemente en la gestión	93

INDICE DE TABLAS

1. Tabla N° 01: Forma de emisión de comprobantes de pago	71
2. Tabla N° 02: Registro de ingresos diarios	72
3. Tabla N° 03: La contabilidad de la empresa es llevada	73
4. Tabla N° 04: Mecanismos de control que garanticen los activos de la empresa	74
5. Tabla N° 05: La información obtenida de la contabilidad es de utilidad, oportuna y confiable	75
6. Tabla N° 06: Los recursos son utilizados adecuadamente procurando efectividad y eficiencia	76
7. Tabla N° 07: La empresa incentiva económicamente a los trabajadores	77
8. Tabla N° 08: Cuenta con RUC, Licencia de Funcionamiento, certificado de defensa civil	78
9. Tabla N° 09: Los comprobantes de pago son autorizados por SUNAT	79
10. Tabla N° 10: La empresa cumple con efectuar sus declaraciones juradas mensuales	80
11. Tabla N° 11: La empresa presenta declaración jurada anual del impuesto a la renta	81
12. Tabla N° 12: Si se cumpliera lo manifestado, incidiría favorablemente en la gestión de la empresa	82
13. Tabla N° 13: Ha dispuesto la identificación y análisis de los posibles Riesgos	83
14. Tabla N° 14: El personal está adecuadamente entrenado o capacitado	84
15. Tabla N° 15: En las operaciones realizadas por los trabajadores cuentan con autorización	85
16. Tabla N° 16: Todas las transacciones que se realizan cuentan con la respectiva autorización	86
17. Tabla N° 17: Conoce si una vez que se realiza la transacción, ésta es verificada o revisada	87
18. Tabla N° 18: Se han dictado normas o recomendaciones de procedimientos como una forma de prevención de posibles riesgos	88
19. Tabla N° 19: Se realizan inventarios físicos de las mercaderías en forma periódica	89

20. Tabla N° 20: Los documentos o registros utilizados son debidamente Prenumerados	90
21. Tabla N° 21: Empresa normalmente realiza conciliaciones Bancarias	91
22. Tabla N° 22: En la empresa, se ha realizado algún examen especial o auditoria	92
23. Tabla N° 23: Las acciones de control que se realicen en la empresa incidirán favorablemente en la gestión	93

INDICE GENERAL

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRAC

INDICE DE GRAFICOS

INDICE TABLAS

INDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.	Bases teóricas	
1.1.	Control Interno – Concepto	15
1.2.	Modalidades de Control Interno	
1.2.1.	Controles generales	18
1.2.2.	Controles específicos	18
1.3.	Clases de control interno	
1.3.1.	Control administrativo	19
1.3.2.	Control financiero	19
1.4.	Aspectos a ser considerados en el examen de control interno	20
1.5.	Relaciones del control interno con la gerencia	21
1.5.1.	Estudio y evaluación del control interno	23
1.5.2.	Métodos usuales de toma de conocimiento del sistema de C.I.	25
1.6.	Objetivos del control interno	
1.6.1.	Suficiencia y confiabilidad de la información financiera	30
1.6.2.	Efectividad y eficiencia de las operaciones	31
1.6.3.	Cumplimiento de las leyes y reglamentos aplicables	31
1.7.	Gestión de Micro y Pequeñas Empresa	
1.7.1.	Conceptualización de micro y pequeñas empresas	31
1.7.2.	Características de las Mypes	33
1.7.3.	Consideraciones a la caracterización de las Mypes en el Perú	39
1.7.4.	Importancia de la Mype en la economía nacional	44
1.7.5.	Problemática que enfrentan las Mypes	46

1.7.6. Factores de las Mypes	50
1.7.7. Deficiencias de las Mypes	51
1.7.8. Retos de las Mypes	52
1.7.9. Administración empresarial de las Mypes	54

CAPITULO II: METODOLOGÍA

2.1. El problema de investigación: descripción y formulación	
2.1.1. Descripción	62
2.1.2. Formulación del problema	63
2.2. Justificación e importancia de la investigación	
2.2.1. Justificación	64
2.2.2. Importancia	64
2.3. Objetivos	
2.3.1. Objetivo general	65
2.3.2. Objetivos específicos	65
2.4. Hipótesis	
2.4.1. Hipótesis general	65
2.4.2. Hipótesis específicas	65
2.5. Operacionalización de las variables	66
2.6. Metodología, métodos y materiales	
2.6.1. Tipo de investigación	66
2.6.2. Diseño de la investigación	67
2.7. Población de estudio	67
2.8. Tamaño de la muestra	67

CAPITULO III: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1. Cumplimiento de los objetivos específicos	69
3.2. Cumplimiento del objetivo general	93

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones	96
Recomendaciones	97

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ANEXOS

INTRODUCCION

Al momento de investigar la economía de algún país surgen una serie o tipos de empresas de diversa envergadura. En el caso de Perú, las Mypes destacan por ser uno de los mayores aportes para la nación, debido al gran número de empleos que generan.

En el Perú se realiza una subdivisión cuando se habla de Pyme: Micro Empresa (de 1 a 10 personas), Pequeña Empresa (de 11 a 50 personas) y Mediana Empresa (entre 51 a 250 personas). Sin embargo, con la dación de la Ley 30056 se prefiere clasificar a las MYPES en función de sus ingresos por ventas, con la finalidad que puedan acceder a ciertos beneficios otorgados por el estado.

Es así que se utiliza la palabra Mypes para referirse a micros y pequeñas empresas. Éstas son fundamentales dentro de la economía del Perú, ya que son generadoras del 80% del empleo del país

La Mype es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, en cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como finalidad desarrollar actividades de transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Este tipo de forma empresarial, poco o casi nada ha hecho en darle valor y consideración al control interno como parte de su gestión, el mismo que puede convertirse en un importante aliado. Las actividades que realizan se vuelven rutinarias pero con un trabajo empírico llevado por la experiencia en el negocio o por la necesidad de a agenciarse recursos para la subsistencia.

Es por ello, que el presente trabajo se convierte en importante, por cuanto tiene como objetivo determinar cuán importante resulta el control interno en la gestión de este tipo de negocios.

CAPITULO I

MARCO TEÓRICO

1. BASES TEORICAS

1.1. CONTROL INTERNO - CONCEPTO

Se denomina Control Interno al sistema integrado de controles, tanto financiero como de otro tipo, establecidos por la administración de la Entidad para llevar de manera ordenada la gestión de la organización y asegurar hasta donde sea práctico y posible, la exactitud y confiabilidad de los registros, así como para proteger sus activos y demás recursos, garantizar el cumplimiento de la política establecida y lograr el máximo de eficiencia en la utilización de los recursos (Ministerio de Finanzas y Precios, 1995)

En lo relacionado al Control Interno, al consultar la bibliografía especializada sobre esta temática, encontramos diferentes conceptos entre los autores, al respecto según (Panez, 1998) “los procedimientos mínimos de auditoría supone en primer tiempo el estudio y evaluación el Control Interno.

Conforme lo ha establecido el Comité de Procedimientos de Auditoria del Instituto Americano de Contadores Públicos, en todo trabajo de auditoría debe existir un examen de Control Interno, para efectos de una evaluación y consecuentemente para el conocimiento de cómo está la empresa salvaguardando sus activos y controlando sus pasivos” (Panez, 1998)

Por otro lado, encontramos diferentes alcances que nos dá (Montoya Hernández, 1999), desde el punto de vista de la contabilidad financiera, al referirse que antiguamente la expresión “Control Interno” no significaba nada en absoluto para los incipientes banqueros, ya que ellos mismos se encargaban de colocar y recuperar sus capitales. Estos “banqueros” conocían a la perfección sus negocios y tenían el control de todas las operaciones, ya que se realizaban en pequeña escala y si se originaba algún error, conocían de inmediato sus causas.

Como consecuencia de la revolución industrial en el siglo XIX, el volumen de los negocios aumentó en todo sentido y estos empresarios se vieron en la obligación de emplear a terceras persona para que los ayudaran, con lo cual el control de las operaciones se les hacía más difícil, optando por delegar parte de sus funciones de control a

colaboradores de confianza, pero sin llegar a tener una certeza total de si estás eran cumplidas eficazmente por carecer de conocimientos y procedimientos técnicos para controlar las operaciones efectuadas por sus subalternos (Panez Meza, 1984)

Actualmente, los esquemas anteriores han variado completamente a raíz de la evolución técnica y envergadura de las empresas financieras, y se ha hecho necesario que las personas que deseen dirigir las tengan estudios altamente capacitados y que posean sentido de organización y administración del negocio bancario.

Hoy en día, la expresión “Control Interno” es utilizada para describir todas las medidas tomadas por los propietarios y directores de empresas para dirigir y controlar a sus empleados y precaverse contra posibles debilidades humanas en:

- a. La custodia de activos valiosos;
- b. La ejecución del cumplimiento de sus funciones de acuerdo con su voluntad; y
- c. La provisión de información digna de confianza, sobre lo que tanto él como otros puedan fundamentar satisfactoriamente, las importantes decisiones operativas y financieras.

Es así que se ha hecho necesario establecer planes de organización, que provean una separación apropiada de responsabilidades funcionales, sistemas de autorización y procedimientos de control razonables elaborados para hacer a sus colaboradores directamente responsables de cualquier irregularidad y faltas y mejorar su grado de calidad personal proporcional a sus responsabilidades, mediante prácticas sanas de contratación y entrenamiento del personal. Estos procedimientos de control se describen como el sistema de control interno y la contabilidad viene a constituirse como la columna vertebral del mismo

(Bravo Cervantes, 1999), sobre el control interno, nos dice que para el consiste en:

En términos generales comprende el plan de organización y el conjunto coordinado de los métodos y medidas adoptadas dentro de una empresa para: a) Salvaguardar sus activos (función de protección); b) Verificar la exactitud y veracidad de su información contable (función de registro); y c) Promover la eficiencia de las operaciones (función de eficiencia).

El Sistema de Control Interno se extiende no sólo a las áreas de contabilidad y finanzas, sino también, comprende también entre otros aspectos, los siguientes:

- El Control Presupuestario.
- Costos estándar
- Informes periódicos de operación.
- Análisis estadísticos.
- Un programa de entrenamiento destinado a ayudar al personal en el cumplimiento de su responsabilidad.
- Un cuerpo de auditores internos que proveen a la gerencia de una seguridad adicional, con respecto a la adecuación de los procedimientos delineados y al grado en que están siendo efectivamente seguidos.

Dentro de un aspecto general y particularmente dentro del aspecto financiero, un sistema de control interno satisfactorio comprendería:

- 1) Un plan de organización que provea una separación apropiada de responsabilidades funcionales.
- 2) Un sistema de autorización y procedimiento de registro adecuado para proveer un control contable razonable, sobre los activos, pasivos, costos, ingresos y gastos.
- 3) Prácticas sanas a seguirse en la ejecución de los deberes y funciones de cada departamento de la organización y,
- 4) Un grado de calidad de personal, proporcional a sus responsabilidades (Bravo, 1999).

El control interno es un esfuerzo sistemático que tiene por objetivos fijar niveles de desempeño con objetivos de planeación, para diseñar los sistemas de retroalimentación de la información, para comparar el desempeño real con los niveles determinados de antemano, para determinar si hay desviaciones y medir su importancia y para tomar las medidas tendientes a garantizar que todos los recursos de la empresa se utilicen en la forma más eficaz y eficiente posible en la obtención de los objetivos de la organización.

El Control Interno en la empresa podría definirse como el “conjunto de normas que garantizan razonablemente que los activos de la empresa están completos y protegidos, que

los datos que se procesan son exactos y que las transacciones están debidamente autorizadas. Aunque esta definición es bastante general, puede aplicarse perfectamente a las unidades de proceso de datos y a los registros contables que en ellas se manipulen (Holmes W., 1996)

1.2. MODALIDADES DE CONTROL INTERNO

Dentro del control interno cabe distinguir entre dos modalidades:

1.2.1. Controles Generales.

Que afectan a todo el entorno de proceso de datos. No se centran en ninguna aplicación concreta, sino que afectan a toda la organización. Como ejemplo típico podríamos citar el siguiente: “Todas las personas que pertenezcan al departamento de datos llevarán un identificativo especial. No se permitirán el acceso a dicho departamento a ninguna persona ajena al mismo, sin la debida autorización de la Dirección.

Existen una serie de controles generales cuya implantación en el proceso de datos es de suma importancia; la implantación o el alcance de algunos de ellos dependerá del tamaño de instalación de ordenador que se tenga, los diferentes controles son: Controles de gestión, operativos (de explotación), de desarrollo de aplicaciones (programación), de acceso (a instalaciones, datos y ficheros), otros controles (fundamentales físicos, sobre estándares, sobre posibles oficinas de servicio externas a la empresa, etc.)

1.2.2. Controles específicos.-

Que afectan a las aplicaciones en particular y a su tratamiento mecanizado, con sus facetas de introducción de datos (entrada), proceso, emisión de datos de salida, creación y tratamiento de ficheros de datos y documentación. Por ejemplo: “En la primera página de cada listado de salida, se identificará claramente el nombre de la unidad destinataria y de la persona responsable; quien firmará el acuse de recibo”.

En lo concerniente al control interno Holmes (1996), opina que está referido a los métodos seguidos por una compañía: para proteger sus activos, para proteger a la empresa en contra del mal uso de activos, para evitar que se incurra indebidamente en pasivos, para asegurar la exactitud y la confiabilidad de toda la información financiera y de operación, para evaluar la eficiencia en las operaciones y para cerciorarse si ha habido una adhesión a la política que tenga establecida la compañía.

La evaluación de un sistema de control interno, constituya la base para determinar la extensión de las pruebas la revisar las transacciones financieras. El efecto que tiene sobre la auditoría la instalación y operación de un sistema adecuado de control interno, es que en la actualidad la auditoría gira en torno de las técnicas de auditoría de la revisión, del análisis, del muestreo estadístico y pruebas selectivas, culminando con una evaluación y en juicio final profesional, respecto a la adecuada presentación de la información financiera.

1.3. CLASES DE CONTROL INTERNO

El control interno se puede clasificar como control administrativo y control financiero.

1.3.1. Control Administrativo.-

El control interno administrativo normalmente se refiere a actividades que no se puedan considerar como de naturaleza financiera, siendo el ejemplo de ellas la política de una compañía con respecto a que cada uno de sus agentes vendedores en los viajes que realicen, elaboren y envíen a la casa matriz un informe diario que señale el número de visitas que hicieron a los clientes; órdenes o pedidos recibidos, rechazados y las razones para ello. El control interno financiero se refiere a las actividades financieras y podrá ejemplarse en la separación de funciones del personal que maneja el efectivo con el personal que contabilice las operaciones relacionadas con el efectivo. El control interno financiero también puede describirse como un sistema en que la responsabilidad de quien maneje los activos y el trabajo de una persona sea comprobada por otra persona sin que exista duplicidad en la función o esfuerzo desempeñado (Robert, 2011).

1.3.2. Control Financiero.-

Tanto el control interno financiero como el control interno administrativo son funciones de la administración. En muchos casos, el control interno financiero y el control interno administrativo, se confunden no existen fronteras que separen uno de otro. Un buen control interno se logra mediante un buen control por parte de la administración de las transacciones financieras y de la contabilidad financiera. En una auditoría, al auditor le preocupa más el control interno financiero que el administrativo. Cuando se trate de un trabajo distinto al de auditoría y que se refiere a servicios de consultoría administrativa, el auditor podrá tener mayor interés en el control administrativo que el financiero.

Una operación efectiva de un sistema de control interno dependerá de registros contables y financieros que estén debidamente diseñados y que se lleven en forma adecuada y de una segregación efectiva del personal de la compañía.

Al tratarse sobre el tema del control interno, también encontramos que su campo de aplicación y principios se dá a nivel organizacional, PANEZ (1998), refiere que el auditor como base para su examen debe estudiarlos, conocerlos, evaluarlos en sus aspectos consistentes y en sus aspectos débiles. Esta evaluación constituye el procedimiento interino de auditoría.

1.4. ASPECTOS A SER CONSIDERADOS EN EL EXAMEN DE CONTROL INTERNO

Los aspectos a ser considerados en un examen interno, es decir en el examen de control interno, cubre los siguientes segmentos:

- El examen general;
- El examen aplicable a los procedimientos de caja y bancos;
- El examen sobre las ventas, cuentas por cobrar, inventarios e ingresos de caja;
- El examen sobre sistemas de cotos – inventarios;
- El examen sobre planillas, y
- El examen sobre inmuebles y equipos.

Es imposible concebir sistema de control interno que prevea todas las salvaguardas y que cumpla con los requerimientos de cada entidad financiera, cualquiera que sea su tipo y

envergadura. Cada empresa tiene sus propios problemas particulares y las medidas que son aplicables en una pueden no serlo en otra; pero en resumen, si en una empresa existen sistemas de control interno debidamente instalados y por lo tanto, la rutina de las operaciones está encauzada en forma conveniente, es posible obtener informes contables exactos y oportunos acerca de la explotación en todas sus fases importantes y hay prevención en contra de errores y fraudes; además se conocerá si los departamentos, funcionarios y empleados están rindiendo eficientemente.

La responsabilidad de la gerencia no termina con la instalación de los procedimientos de control que se consideren necesarios inicialmente. El sistema de control de interno debe estar bajo constante vigilancia para determinar primordialmente:

- a) Que la política prescrita es interpretada y seguida correctamente;
- b) Que los cambios en las condiciones de operación no hagan que los procedimientos se vuelvan engorrosos, inadecuados u obsoletos; y,
- c) Que cuando aparezcan grietas en el sistema se toma prontamente medidas correctivas.

Cualquier sistema, independientemente de su solidez fundamentalmente se deteriorará si no es revisado periódicamente.

La negligencia es contagiosa y si se deja que se propague, hará que las medidas de control pierdan pronto su utilidad, y es en este momento que se hace necesario crear un departamento de auditoría interna que se encargue de mantener y supervigilar el sistema y también de sugerir mejoras al mismo de acuerdo con las circunstancias (Holmes, 1996).

1.5. RELACIONES DEL CONTROL INTERNO CON LA GERENCIA

Las relaciones del control interno con la gerencia, está dado según en los doce puntos de ROBERT N., Anthony para un buen control gerencial:

1. El sistema debe contar con respaldo efectivo de la gerencia y debe entender que es una parte integral en la organización del proceso general. 2. El nudo de control está en los

centros de responsabilidad de la organización, en cuya cabeza hay un funcionario responsable.

2. Los costos utilizados para medir los resultados pueden ser razonablemente controlados por la persona a cargo de cada centro de responsabilidad.
3. Las bases utilizadas para medir los resultados programados tienen en cuenta los elementos de ingresos y salidas que son esenciales en las circunstancias.
4. El funcionario responsable participa en el proceso de determinar las metas y comprende las bases sobre las que va a juzgar su rendimiento.
5. El periodo de control es lo suficientemente corto para que la gerencia pueda invertir oportunamente, antes que los problemas se compliquen, pero tan cortos como para que el sistema sea restrictivo o demasiado caro de operar, ó este sujeto a variaciones insignificantes o sin sentido.
6. Los resultados de la ejecución son recogidos por la contabilidad según las mismas definiciones y conceptos utilizados al determinar las normas de la eficiencia.
7. El sistema de información llama la atención a las partidas excepcionales, es decir, a aquellas que han resultado significativamente diferentes de lo planeado.
8. La gerencia ajusta el sistema a las diferentes personalidades del equipo ejecutivo.
9. Si se utiliza un sistema de incentivos financieros, las partes responsables están de acuerdo en que las bases del sistema son justas.
10. Se prohíbe la confección de informes innecesarios dentro del sistema y periódicamente se revisa el mismo para eliminar las partes innecesarias.
11. Los informes son claros, objetivos, oportunos y fácilmente entendibles y, cuando es posible, indican las causas y motivos del mismo (Robert, 1964).

Dentro de estas definiciones en el entorno de la auditoría, se resalta la opinión de HOLMES (1996), la cual enfoca los principios del Control Interno Financiero, al hecho de que un buen control interno financiero descansa en asumir y delegar las responsabilidades y trabajo, cuyos principios básicos del control interno financiero son los siguientes:

1. Se deberá hacer una separación entre la contabilidad y las operaciones financieras, no debiendo estar encargada una sola persona de toda una transacción comercial. Un empleado no deberá tener acceso en forma simultánea a los registros contables y a los datos o contenido que se contabiliza.

Como un ejemplo de lo anterior: Un empleado no deberá tener autoridad para efectuar pagos y a su vez registrarlos.

2. La responsabilidad para la realización de cada trabajo deberá asignarse a cada persona.
3. Se deberá llevarse a cabo verificaciones para poder asegurarse de la corrección de la operación de que se trate y a su vez de su correcta contabilización. Como ejemplo tenemos: El total de efectivo recibido durante un día deberá compararse con los totales de las cintas de las cajas registradoras, o con las facturas o notas de ventas numeradas consecutivamente, o con las etiquetas de precios correspondientes a las mercancías vendidas.
4. De ser posible, deberá existir una rotación de los empleados en sus puestos, exigiéndose que las personas encargadas de puestos claves tomen sus vacaciones. De esta manera se reducen las posibilidades de fraude.
5. Los empleados deberán estar afianzados esto con el fin de proteger al patrón y desalentar a un empleado que se vea tentado a cometer fraude.
6. Será necesario que las órdenes o instrucciones se den por escrito, bajo la forma de manuales de operación.
7. Siempre que sea posible se deberán utilizar cuentas de control. Este principio sirve para comprobar la corrección de los saldos de las cuentas, así como el trabajo realizado por los empleados.
8. La contabilidad deberá llevarse por partida doble; sin embargo, el solo hecho de llevar la contabilidad por partida doble no sustituye la existencia de un control interno financiero como medida de protección.
9. Siempre que sea posible se deberá usar equipo mecánico o electrónico, los cuales contendrán los aditamentos para comprobar la corrección en su operación o manejo (Holmes, 1996).

1.5.1. Estudio y evaluación del control interno

En lo relacionado con el estudio y evaluación del Control Interno, PANEZ (1984), indica que debe estudiarse y evaluarse apropiadamente el sistema de control interno de la empresa, cuyos estados financieros se hallan sujetos al examen como base para determinar el grado de confianza que merece, y consecuentemente, para determinar el alcance de las comprobaciones que deben efectuarse mediante los procedimientos de auditoría.

En el estudio especial efectuado por el Comité de Procedimientos de Auditoría del Instituto Americano de Contadores, denominado “Control Interno-elementos de un sistema coordinado y su importancia a la gerencia y al Contador Público independiente”, se define al Control Interno como sigue: “El Control Interno comprende el plan de organización, todos los métodos coordinados y las medidas adoptadas en el negocio, para proteger sus activos, verificar la exactitud y la confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia en las operaciones y estimular la adhesión a las prácticas ordenadas por la gerencia”.

La definición reconoce que el control interno se proyecta más allá de aquellas cuestiones que se relacionan con las funciones de los departamentos de contabilidad y financieros.

Así el estudio consigna: “El control Interno, es un sentido amplio, incluye, controles que pueden ser contables y administrativos como sigue:

- a) Los controles contables comprenden el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que tienen que ver principalmente y están relacionados directamente con la protección de los activos y la confiabilidad de los registros financieros. Generalmente incluye controles tales como los sistemas de autorización y aprobación, segregación de tareas relativas a la anotación de registros e informes contables de aquellas concernientes a las operaciones o custodia de los activos, los controles físicos sobre los activos y la auditoría interna.
- b) Los controles administrativos comprenden el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que estén relacionados principalmente con la eficiencia de las operaciones, la adhesión de las políticas gerenciales y que, por lo común, sólo tienen que ver indirectamente con los registros financieros. Generalmente incluyen controles tales como los análisis estadísticos, estudios de tiempo y movimientos, informes de actuación, programas de adiestramiento del personal y controles de calidad

Frente a esta amplitud que tiene el control interno, coincide con la opción de que en el examen de estados financieros para los efectos del dictamen y para cumplir con la norma de auditoría generalmente aceptada que señala:

“debe estudiarse y evaluar apropiadamente el sistema de Control Interno...” solo es obligatorio para el auditor el examen de aquella parte del sistema general de Control Interno que se relaciona con los métodos y registros que sirven de base para la preparación de los estados financieros sobre los que se va a dictaminar (Masgran, 1992).

Al tratar sobre la Evaluación del Control Interno desde el punto de vista contable financiero MONTROYA (1999), reconoce las siguientes etapas de desarrollo:

- El relevamiento de información, y
- La evaluación o ponderación del sistema de control interno.

a) El relevamiento de información:

Osea la investigación o toma de conocimiento del sistema del control interno utilizado en la empresa que consiste, en general, en dos etapas diferenciadas:

1. La recopilación de antecedentes formales a través de las lecturas de manuales de procedimientos y visualización de rutinas de trabajo, si existen. En su defecto, consulta con los funcionarios o empleados de la organización afectados al sistema que se revela. Podría decirse que esta etapa consiste en la búsqueda de control interno formal; y,
2. La comprobación o verificación de que lo utilizado en la práctica coincide o no con lo prescrito o señalado formalmente. Por aquello de que el “mapa no es el terreno” es necesario satisfacerse en forma directa con el cumplimiento de las fases indicadas en la información recibida (escrita, verbal o graficada). Acéptese denominar a este paso determinación del control interno formal o real.

b) La evaluación o ponderación:

Es decir, la evaluación propiamente dicha. Aquí es donde se pone en juego los conocimientos técnicos especializados para:

- Programar el trabajo a realizarse y planificar la actuación posterior.

- Emitir juicios sobre el sistema de control interno analizado, acompañando recomendaciones de modificación si son necesarias.

1.5.2. Métodos usuales de toma de conocimiento del sistema de control interno

Según (Reusen, 1999) los métodos usuales de “toma de conocimiento” del sistema de control interno son el descriptivo, el de cuestionarios y el de utilización de cursogramas que veremos seguidamente.

a) Método Descriptivo

Consiste en describir las diversas características del control interno, clasificadas por actividades, departamentos, funciones y empleados o registros de contabilidad que intervienen en el sistema. Es un método muy sencillo, pero presenta los inconvenientes propios de la descripción:

- ✓ Muchas personas no tienen la habilidad de expresarlos por escrito con claridad y concisión.
- ✓ Es bastante común dar una visión incompleta o una impresión incorrecta, simplemente por el uso incorrecto de palabras o frases equívocas c) La efectividad de lo descrito depende del lector o revisor, del cuidado que éste ponga en la lectura, de su capacidad de análisis y de su memorización o retentiva.

b) Método de Cuestionarios

En el que se plantean las cuestiones que usualmente constituyen los aspectos básicos del control interno. Estos temas se desarrollan de antemano en forma de listas de preguntas que posteriormente se contestan en las oficinas de la empresa en presencia de las medidas de control realmente en vigencia.

El cuestionario se estructura en general, de manera que las respuestas sean “sí” para indicar que el procedimiento es satisfactorio, en tanto que una contestación “no” sea representativa de una debilidad o defecto (Rusen, 1999).

De otro lado, dentro de estas definiciones desde el punto de vista de la auditoría, en forma categórica HOLMES (1996), refiere que como un paso preliminar al llevar a cabo una auditoría, o bien durante el curso de ella, el contador público independiente habrá de estudiar el sistema de control interno, tanto financiero como administrativo, que tenga en operación la empresa auditada. Las finalidades que se persiguen con el estudio de control interno (básicamente del financiero). Son:

1. Poder concluir respecto a la extensión en que se habrán de aplicar las pruebas y procedimientos de auditoría, en el desarrollo del trabajo de investigación.
2. Cerciorarse de la bondad o de las deficiencias del sistema
3. Juzgar si es o no adecuado el sistema de control interno, de tal forma que sea una de las bases en las cuales descansará el auditor para poder expresar una opción respecto a la correcta presentación de los estados financieros.

Es bastante común que un auditor inicie el estudio del control interno antes de llevar a cabo cualquier fase de trabajo relacionado con la verificación de las transacciones. Esto lógico debido a que las conclusiones respecto del control interno afectan el alcance o el detalle de la revisión, sin embargo, no se podrá llegar a una conclusión final respecto a todas las fases del control interno hasta el tanto no haya terminado un auditor con todas las fases de su revisión. Por lo tanto, muchos auditores mezclan su estudio y evaluación del control interno con el proceso real de la auditoría. Por ejemplo, un estudio de control interno sobre las entradas de efectivo, por parte del auditor, y una revisión de las transacciones relacionadas con entradas de efectivo, podrán convencerlo de que están debidamente controladas, consideradas y registradas, sin embargo un estudio del control interno referente a salidas de efectivo puede convencerlo de que están debidamente controladas, pero al llevar a cabo una revisión de los desembolsos concluye que en realidad no lo están. Derivado de esto, auditor modificará su evaluación que previamente había hecho del control interno sobre desembolsos de efectivo, procediendo a ampliar su revisión de las transacciones referentes a pagos. (Alvin, 1997).

Resulta sencillo operar un sistema de control interno financiero, y métodos adecuados de control interno podrán implantarse en cualquier negocio, sin embargo, conviene recalcar que cualquier sistema de control interno financiero, por bueno que sea éste, podrá fracasar si existe colusión entre dos o más empleados.

Un sistema de control interno adecuado, debidamente operado, le ahorra bastante tiempo al auditor, reduciendo el costo de la auditoría externa para el cliente y le asegura al auditor la confiabilidad de los estados financieros. Un adecuado control interno financiero también reduce el trabajo del auditor interno. Si una transacción comercial se maneja en forma desordenada al originarse, la auditoría se hará más fácil y más costosa, reduciéndose la confiabilidad de la revisión. Supongamos que en un tenedor de libros abre la correspondencia que incluye en ocasiones cheques y efectivo enviado por los clientes. El podría perfectamente apropiarse de los fondos, para luego cargar a una cuenta de gastos con crédito a cuentas por cobrar o ventas. Si tal situación existiera, el auditor se vería obligado a ampliar su revisión de los cargos cuando se acredite a cuentas por cobrar o ventas.

Una norma de auditoría reconocida establece que se debe tener confianza en la eficacia del sistema de control interno, de tal forma que el auditor tenga una base para determinar la cantidad de verificación detallada que deberá llevar a cabo en el curso de una auditoría. El estudio del sistema de control interno financiero podrá adoptar la forma de preguntas orales, o podrá referirse a un cuestionario bien elaborado que incluya cada sección de la auditoría. Tratándose de una primera auditoría, es aconsejable afrontar el estudio del control interno desde el punto de vista de las transacciones financieras, de tal forma que el flujo de trabajo y las persona que serán responsables de él, se puedan determinar (Holmes, 1996).

En lo relacionado a la Evaluación del Riesgo y Control Interno, al consultar la bibliografía especializada sobre esta temática, encontramos diversas conceptualizaciones; al respecto la SAS-64 del Instituto Americano de Contadores Públicos – AICPA (1996), señala que “el auditor debe considerar el riesgo de auditoría y la importancia, tanto el proceso de planeamiento del examen, como en el diseño de los procedimientos. El auditor es responsable de planear su trabajo de modo tal que el riesgo de auditoría se limite a un nivel que a su nivel que a su juicio pueda catalogarse como apropiado para emitir una opinión sobre los estados financieros.

Como parte de la auditoría se efectúa la evaluación del sistema contable y de control interno. Esta evaluación incluye: la revisión del ambiente dentro del que opera el sistema

contable, la identificación de los controles internos de la entidad que se diseñaron para asegurar un registro completo de las transacciones, la documentación del flujo de información y el proceso de probar las aseveraciones de integridad” (Contabilidad, 1997)

Por su parte dentro de estas definiciones encontramos las Normas de Auditoría Gubernamental de la Contraloría General de la República, que señala “que se debe efectuar un apropiado estudio y evaluación del Control Interno, para identificar las áreas críticas que requieran un examen profundo, determinar su grado de confiabilidad a fin de establecer la naturaleza, alcance, oportunidad y selectividad de la aplicación de procedimientos de auditoría”.

En lo relacionado al tema la Contraloría General de Estados Unidos de Norteamérica-GAO, señala, “que el auditor debe tener comprensión suficiente de la estructura de Control Interno para planear la auditoría, determinar la naturaleza, oportunidad y el alcance de las pruebas a ser aplicadas”(Instituto Interamericano de Auditoria y Contabilidad, 1997).

Sobre el tema encontramos otra definición muy similar o coincidente con las anteriores, por parte de la Organización Internacional de las Entidades Fiscalizadoras Superiores-INTOSAL, que señala que “el auditor debe determinar la extensión y el alcance de la auditoría. Debe examinar y valorar el grado de confiabilidad del control interno”(Instituto Interamericano de Auditoria y Contabilidad, 1997).

Después de haber consultado textos de diferentes autores podemos subrayar que la importancia del Control Interno radica en que tiene como objetivo primordial ofrecer una garantía razonable de que los activos de la empresa se encuentren de manera apropiada, y que los registros financieros y administrativos se conserven con suficiente precisión y confiabilidad; también ayuda a los gerentes a evaluar la eficiencia operacional de una empresa.

El Control interno realizada por medio de la Auditoría es una actividad profesional independiente, de naturaleza evaluativa dentro de una entidad, consistente en la revisión de la totalidad de los controles y de las operaciones, como un servicio a la alta dirección. Es el control de la dirección que opera a través de la medida y evaluación de la efectividad del sistema de control interno en su conjunto.

En su sentido más amplio es la apreciación regular o independiente, por un grupo asesor de auditores internos, de las operaciones contables, financieras y otras de una determinada empresa.

El control incluye generalmente la apreciación de las operaciones, sopesando los resultados reales a la luz de lo planeado. Así, los auditores operacionales, además de asegurar por sí mismos de que las cuentas reflejan los hechos, también podrían apreciar las políticas, los procedimientos, el uso de la auditoría, la calidad de la administración, la efectividad de los métodos, y los problemas especiales y otras fases de operaciones.

1.6. OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO

El Control Interno descansa sobre tres objetivos fundamentales. Si se logra identificar perfectamente cada uno de estos objetivos, se puede afirmar que se conoce el significado de Control Interno. En otras palabras toda acción, medida, plan o sistema que emprenda la empresa y que tienda a cumplir cualquiera de estos objetivos, es una fortaleza de Control Interno.

Asimismo, toda acción, medida, plan o sistema que no tenga en cuenta estos objetivos o los descuide, es una debilidad de Control Interno.

Los objetivos de Control Interno son los siguientes:

1.6.1. Suficiencia y Confiabilidad de la Información Financiera

La contabilidad capta las operaciones, las procesa y produce información financiera necesaria para que los usuarios tomen decisiones.

Esta información tendrá utilidad si su contenido es confiable y si es presentada a los usuarios con la debida oportunidad. Será confiable si la organización cuenta con un sistema que permita su estabilidad, objetividad y verificabilidad.

Si se cuenta con un apropiado sistema de información financiera se ofrecerá mayor protección a los recursos de la empresa a fin de evitar sustracciones y demás peligros que puedan amenazarlos.

Ejemplos:

- Comparar los registros contables de los activos con los activos existentes a intervalos razonables.
- Utilización de Máquinas Registradoras para ingresos
- Asegurar apropiadamente los activos de la empresa
- Consignar diariamente y en la mismas especies los ingresos

1.6.2. Efectividad y Eficiencia de las Operaciones

Se debe tener la seguridad de que las actividades se cumplan cabalmente con un mínimo de esfuerzo y utilización de recursos y un máximo de utilidad de acuerdo con las autorizaciones generales especificadas por la administración.

Ejemplo: El establecimiento de un sistema de incentivos a la producción.

1.6.3. Cumplimiento de las Leyes y Regulaciones Aplicables

Toda acción que se emprenda por parte de la dirección de la organización, debe estar enmarcada dentro las disposiciones legales del país y debe obedecer al cumplimiento de toda la normatividad que le sea aplicable al ente. Este objetivo incluye las políticas que emita la alta administración, las cuales deben ser suficientemente conocidas por todos los integrantes de la organización para que puedan adherirse a ellas como propias y así lograr el éxito de la misión que ésta se propone.

1.7. GESTIÓN DE MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

1.7.1. Conceptualización de Micro y Pequeñas Empresas

Respecto a las MYPEs, hemos reunido y analizado información y conceptualizaciones o aproximaciones de diferentes autores.

1. Beramont, C. (1995). Microempresa y Desarrollo. Lima: Ed. DESCO (Centro de Estudios y promoción del Desarrollo).

(Beramont Callirgos, 1995) dice: Las unidades económicas de pequeña escala representan la base económica con la que se sustenta la mayoría de las familias dedicadas a diversas actividades productivas, comerciales y de servicios. Estas empresas son hoy una alternativa, cada vez más importante, para el desarrollo del país.

En los últimos veinte años, aproximadamente, se han realizado diversas acciones relacionadas con este segmento empresarial: estudios, investigaciones, diseños de política pública, labores de asistencia, apoyo y promoción. Las instituciones y personas vinculadas a esta labor, si bien han tenido, a lo largo de los años, distintas orientaciones, intereses y objetivos, hoy perciben que la experiencia aplicada puede tener una nueva visión compartida y representa una opción con mejores y mayores posibilidades para contribuir a que los empresarios puedan mejorar su posición competitiva en el mercado.

Las intervenciones mencionadas se sustentan en un diagnóstico que indica que las unidades de pequeña escala (medidas tanto por la cantidad de trabajadores, como por el volumen de sus ventas y activos) requieren una serie de mecanismos específicos y diferenciados de soporte técnico para desenvolverse adecuadamente en el mercado, y al igual que los servicios que compran las empresas de mayor tamaño, los micros y pequeños empresarios están dispuestos a usar aquellos que se adecuen en precio y calidad a sus demandas (Beramont, 1995).

En este sentido, está apareciendo un mercado aún incipiente y con deficiencias pero con un potencial que en este trabajo tratará de poner de manifiesto. Con una especial atención en aquellos aspectos que, a nuestro entender, permitirán el logro en el corto plazo de opciones rentables y eficaces que bajo reglas de competencia posibiliten que los agentes de la oferta y la demanda obtengan beneficios.

En la historia de estas intervenciones se han utilizado diferentes ejes de aproximación y enfoques para definir los servicios que se debían ofrecer, y se ha ido poniendo el énfasis en diversos aspectos: la transferencia tecnológica, el fortalecimiento gremial, el diseño de mecanismos financieros específicos, la formulación de esquemas de comercialización, la promoción de alternativas de asociación empresarial, entre otros.

En este recuento hay que destacar que, en su mayoría, la oferta ha sido y es realizada por organismos no gubernamentales de desarrollo, apoyados por diversas instituciones de cooperación técnica internacional. Éstos conciben su accionar en la búsqueda de alternativas para que la población salga de la situación de pobreza y marginación en que se encuentra, y observan al sector como opción para la ampliación de sus ingresos y la generación de empleo.

También es evidente que las acciones en torno del financiamiento son las que mayor desarrollo relativo han alcanzado, tanto en su aplicación como en su concepción. Esto obedece, en gran medida, al énfasis puesto por las instituciones y los empresarios, quienes coincidían en que la falta de capital constituía la principal fuente de impedimento para su desarrollo; más aún si tenían posibilidades restringidas de acceder al sistema financiero formal.

1.7.2. Características de la Mypes

La microempresa en el Perú se caracteriza por la utilización de una tecnología basada en la cooperación simple: tanto el dueño o patrón como los operarios realizan todos, tareas similares; la división del trabajo es incipiente, tanto en lo relativo a la cooperación entre empresas como dentro de cada empresa.

Un rasgo fundamental que caracteriza a este sector, es su heterogeneidad tecnológica que implica diferentes estadios definidos por sistemas integrados de diseños y acabados, materiales, procesos e instrumentos de producción y la fuerza laboral diferenciada. Refiriéndose al caso colombiano, Ernesto Parra define como "ruta tecnológica" el proceso a partir del cual se identifican las diferentes posibilidades existentes para la ejecución del proceso de producción de los distintos bienes y servicios. Ello permite definir con precisión los factores que determinan y condicionan el avance de un nivel tecnológico al

siguiente. En este caso se define la ruta tecnológica de la microempresa a partir de tres niveles: básico, intermedio y avanzado.

En el caso peruano, los estudios realizados nos permiten aproximarnos hoy con mejores elementos a la comprensión de la heterogeneidad tecnológica, instrumento fundamental para el diseño de políticas específicas hacia el sector, así como programas de promoción empresarial.

Otro aporte desde una perspectiva nacional fue hecha por (Robles, 2001), dice: Iniciar una investigación y revisión bibliográfica sobre la Micro, Pequeña y Mediana Empresa pasa necesariamente por indagar sobre las definiciones que están detrás de esas categorías. El problema de la estratificación de las unidades productivas en Micro, Pequeña, Medianas y Grandes no parecen tan claro como a priori se pudiera pensar. Por un lado, existen distintas definiciones que cambian de acuerdo a los autores o instituciones, países, sectores económicos, etc. Por otro lado, la variable utilizada como referencia para establecer una definición no siempre es la misma. Las definiciones tradicionalmente usadas son:

a) Por Número de trabajadores.-

La variable: número de trabajadores quizá sea la más utilizada para clasificar el tamaño de las empresas. Esto posiblemente se explique por la facilidad de disponer de esta información al momento de elaborar las estadísticas empresariales y laborales. Actualmente en el Perú, ésta es oficialmente la variable relevante para distinguir el tamaño de las empresas (Robles, 2001).

b) Por volumen de ventas anuales y valor de activos fijos.-

En el caso peruano instituciones como la SBS y COFIDE definen a la Microempresa como aquellas unidades productoras que cuentan con activos fijos hasta por US\$ 20.000 o realicen ventas anuales que no excedan los US\$ 40.000.

Entre las bondades de utilizar la variable ventas anuales, como indicador de tamaño de las empresas, se señala que entrega una medida bastante aproximada del nivel de actividad

desarrollado por cada empresa, su volumen de negocio y su participación en el mercado nacional e internacional. Ésta también se considera indicativa del potencial acceso de las empresas al sistema financiero, a la capacitación, a la tecnología, etc. (Robles. 2001).

(Reyes Ponce, 2001) dice: la mediana empresa es muy difícil definirla porque en realidad, se deja para ella un amplio grupo de empresas, que no tiene ni las características, ni los problemas de la pequeña y gran empresa. Las gestiones de las medianas empresas suelen ser a un ritmo del crecimiento más impresionante que la pequeña y gran empresa. En efecto: “la empresa pequeña suele dilatar más para pasar al rango medio; la grande más bien tiende con asociarse con otras o crear otras nuevas, sin cambiar ya directamente sus grandes líneas de organización. La empresa mediana, por el contrario, sobre todo en un país en desarrollo, como el nuestro, con ampliación de mercados, crecimiento de la población, etc., si está bien administrada, suele tender más rápidamente a alcanzar la magnitud de la gran empresa” (Reyes Ponce, 2001).

Consecuencia de lo anterior es la dificultad para determinar cuál es la verdadera etapa en que se halla: frecuentemente se la confunde todavía con la pequeña, o a veces se le identifica con la grande. Esto deriva, a nuestro juicio, de que en realidad, suele presentar los problemas de los dos extremos, y más bien carecer los beneficios que son característicos de ellos.

A nuestro juicio, para tratar de determinar cuál es su verdadero tipo, conviene analizar la cantidad y calidad de las decisiones que se están tomando en la alta y mediana gerencia: la prioridad que se está dando en estos niveles a las funciones de tipo administrativo, sobre la meramente técnicas: las relaciones que están surgiendo entre los departamentos (si son formales o informales), etc.

En este tipo de empresas, como consecuencia de ese crecimiento, se siente la necesidad imprescindible de ir realizando una mayor descentralización, y consiguientemente, de delegar.

Esto suele manifestarse en que los altos jefes se sientan cada día más llenos e imposible de cumplir su tramo de control, problema que ordinariamente están resolviendo a base de “ayudantes”, medio que no es realmente técnico.

Otra característica puede ser el que se va sintiendo la necesidad de hacer cambios, no meramente cuantitativos, sino verdaderamente cualitativos; esto es, no solamente se presenta la necesidad de añadir más personas a una operación, o más operaciones a una misma función, sino que van apareciendo otras funciones distintas, que antes no habían sido necesarias.

La alta gerencia comienza a sentir la necesidad de poseer una serie de conocimientos técnico-administrativo, que anteriormente no habían requerido. Creemos que vale la pena señalar aquí, el riesgo consistente en que como los gerentes, obvia, natural y necesariamente, van subiendo de los niveles inferiores, donde han podido resolver problemas aparentemente similares. Pueden creer que son capaces de seguir resolviendo todo eficazmente.

En relación con lo anterior, comienza a presentarse a la gerencia como hechos indiscutibles, situaciones por las que se va dando cuenta que ya no conoce todo lo que pasa en la empresa, no lo controla todo, y empieza a perder contacto con la inmensa mayoría del personal.

Paralelamente, comienza a sentirse la necesidad de hacer planes más amplios y más detallados, requiriendo, por lo tanto, de cierta ayuda técnica para formularlos y controlar su ejecución. La gerencia de este tipo de empresa va, sintiendo gradualmente cómo sus decisiones se van vinculando cada vez más a problemas de planeación y control, que a cuestiones de realización inmediata.

Como hemos visto, una de las características de esta empresa es quizás, la que combina los problemas de los extremos de magnitud con mucha frecuencia, sin poder aprovechar en cambio, sus ventajas.

Por ello, la constitución de una mediana empresa como su adecuación a cada circunstancia o momento económico no es cosa que se debe dejar al azar. Generalmente el que ya posee una empresa, tiene unos profundos conocimientos de las características y las peculiaridades de la explotación de su negocio.

En la problemática de la mediana empresa, la primera observación importante es que muy pocos tropiezos se deben únicamente a un desconocimiento técnico por parte del empresario. Sin duda, el problema que se plantea al mediano empresario es adquirir una verdadera capacidad de dirección. No es lo mismo dirigir una empresa que la explotación de una empresa; de hecho, son dos funciones completamente diferentes.

Los principios de la buena dirección empresarial son universales. Se aplican por igual a las empresas de un mismo sector, y aun a las de sectores diferentes; y es en esta función, llámese dirección o gestión, donde se encuentran los verdaderos problemas.

Para lo que indica anteriormente una correcta organización de las áreas dentro de la empresa, cualquiera que sea su dimensión, es imprescindible para coordinar con eficacia la gestión global del negocio. La nueva tecnología hace posible un ajuste orgánico de todas las instancias y por ende lleva a un resultado óptimo la dinámica interna de la empresa.

En la mediana empresa los recursos humanos son relativamente escasos, y un sólo hombre o un grupo reducido de mandos, tienen que ocuparse de todas las tareas directivas. Esta diversificación funcional del mediano empresario es bastante difícil de lograr. El fenómeno tiene dos causas principales: la primera es la dificultad de adquirir un conocimiento profundo en todas las ramas de la dirección de la empresa; la segunda es la falta de tiempo para cumplir con todas las obligaciones a la vez. En cuanto al conocimiento, es evidente la necesidad de estar actualizado y en proceso de formación permanente. A pesar de ello, será preciso disponer la información suministrada por fuentes especializadas y suficientemente fiables.

El conocimiento de las medidas que tome la competencia coadyuvará a una mejor y más precisa gestión empresarial. En cuanto a la dirección y formación de directivos, un negocio mediano suele contar con unos recursos humanos, relativamente limitados, que están, además, generalmente muy atareados en las labores rutinarias. En este punto conviene resaltar la gravedad que reviste el hecho de que sobre una sola persona descansa la vida de una mediana empresa. Hay que preocuparse, pues, de forma entre los empleados colaboradores especializados que participen en la toma de decisiones y que asesoren en los momentos cruciales.

En las medianas empresas los errores de un solo individuo pueden tener consecuencias nefastas, para el conjunto de la gestión. Las ventajas de la pequeña y mediana empresa eficazmente dirigida están representadas por la sencillez, la flexibilidad y las relaciones directas. En la financiación externa de la pequeña y mediana empresa acude al mercado de capitales con las mismas posibilidades que la gran empresa, aunque sus condicionamientos y sus necesidades específicas sean diferentes.

Como resumen de lo expuesto podemos aseverar que, al menos en principio, la mediana empresa no se halla en franca desventaja para la consecución de financiación externa, en comparación con las firmas grandes, si bien esta aseveración está sujeta a las salvedades que vamos a establecer:

En primer lugar debido a su menor volumen, las oscilaciones de las partidas que componen su balance suelen ser mucho menores, así que, para la entidad que se dispone a la concesión del crédito, la seguridad de su devolución será menor, por tanto, las garantías y compensaciones que exigirá la entidad financiera serán mayores, así como el grado de seguimiento y control de sus actividades. Pero esa mayor necesidad de garantías no implica, necesariamente una mayor dificultad en la obtención.

Por otra parte, también se da en la mediana empresa una menor tendencia de autofinanciamiento, en efecto, el beneficio obtenido se reparte en una proporción mayor entre los accionistas, con el fin de que estos se muestren satisfechos con la marcha del negocio y con la gestión de la dirección.

Esto reduce considerablemente las reservas que quedan en la empresa y que serán necesarias en el futuro, cuando se plantee la necesidad de mayores capitales. Y, por otro lado, los accionistas no siempre se muestran dispuestos a realizar nuevas aportaciones de capital, por lo que suele seguir el camino más cómodo de acudir a las entidades bancarias, y similares para la obtención de los nuevos fondos necesarios, aunque el costo no haga del todo aconsejable la operación.

La alta tecnología y las inversiones necesarias para la producción conviene aclarar que cuando utilizamos el término informática no nos estamos refiriendo exclusivamente a la posibilidad de que la empresa adquiera su propio ordenador; sino también a las

posibilidades que ofrecen las empresas de servicios informáticos que el caso de los centros de cálculo ofrecen de los empresarios, por pequeña que sea su empresa, una gran oportunidad de aprovechar la alta tecnología de software etc.

Que aquellos han desarrollado y que se vierten en las empresas en forma de aplicaciones en contabilidad, facturación, nominas, etc.

Actualmente, las empresas (incluso las más pequeñas) que no se benefician de la utilización de una buena contabilidad, como instrumento de información y gestión, es decir no tiene ya el recurso por el elevado costo que supone llenar al día ese sistema y utilizar. Una pequeña y mediana empresa, que lleva a cabo mensualmente unos 200 asientos contables puede obtener mensualmente un balance y una cuenta de explotación y listados de control de situación de clientes, proveedores, etc., por un costo de mecanización equivalente (Halloran, 2002).

c) Clasificación actual de la Micro y Pequeñas Empresas

A través de la Ley N° 30056, Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, publicada el 2 de julio de 2013, se han introducido importantes modificaciones en el régimen laboral especial de las micro y pequeñas empresas.

Es así que es clara la Modificación del D.S. N° 007-2008-TR, dentro de su Artículo 1°, Objeto de la Ley Se ha ampliado el objeto social de la norma; mientras que el Artículo 5°, características de las micro, pequeñas y medianas empresas, Se ha eliminado el número máximo de trabajadores como elemento para categorizar a las empresas, quedando solo el volumen de ventas como criterio de categorización; además, se ha creado un nuevo nivel de empresas:

- Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
- Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT.
- Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

1.7.3. Consideraciones a la caracterización de las MYPEs en el Perú

Según (Vela Meléndez, 2007), presenta las características siguientes:

a) Caracterización de la microempresa formal:

- Emplea menos de 5 trabajadores
- Tiene un volumen de ventas reducido.
- Se dedica principalmente a actividades de servicio o comercio.
- Se localiza principalmente en Lima
- Los ingresos de los trabajadores y conductores son más altos que los de sus pares en las empresas informales.
- Conductores tienen un mayor nivel educativo.

b) Caracterización de la microempresa informal

- Emplea menos de 5 trabajadores.
- Genera empleo de mala calidad: ocupa a un alto porcentaje de trabajadores familiares no remunerados.
- Se dedica principalmente a actividades agropecuarias.
- Se ubica fuera de Lima.
- Los ingresos de los trabajadores y conductores son más bajos que los de sus pares de la empresa formal.
- Altamente correlacionada con pobreza a nivel local.
- Sus conductores tienen un bajo nivel educativo.

Además el economista plantea que es recomendable hacer explícito si el autoempleo debe o no considerarse como microempresa. El no hacerlo conduce a confusiones, de modo que políticas que quieran promover la actividad empresarial de las micro y pequeñas empresas pueden tener otros efectos, como por ejemplo beneficiar el crecimiento del autoempleo y no el de la microempresa. El problema es que un independiente puede subcontratar los servicios productivos de otras MYPEs o independientes, lo cual es difícil de cuantificar. Es por ello que en las licitaciones de las compras del Estado no se diferencia

por tamaño empresarial del proveedor. Sin embargo el establecer la diferencia contribuiría a registrar información sobre subcontrata (Vela Melendez, 2007).

c) Generalidades

Si bien se reconoce la importancia, y también su vigencia, no es posible encontrar una definición universalmente reconocida de la Mypes y esto tiene su justificación. Según la Organización Internacional del Trabajo, no hay una única definición que pueda englobar todos los aspectos de lo que es una pequeña o mediana empresa ni sus diferencias según los sectores o países con distinto grado de desarrollo en los que se desenvuelven.

Más que tratar de definir a las MYPEs del Perú, quizás sea oportuno intentar efectuar una caracterización de ellas analizando los elementos comunes que las califican como tales, aún a sabiendas de que universalizarla es prácticamente una utopía. Para ello es necesario considerar parámetro de carácter cuantitativo y cualitativo.

Los aspectos cuantitativos se refieren generalmente el número de empleados, cifras de ventas, volumen de capital, activos productivos, etc., por lo que en principio constituyen parámetros suficientemente objetivos para encuadrar a una empresa dentro del grupo de los Pymes. Sin embargo estos criterios no están tan claramente definidos.

El problema principal que se presenta es que no se pueden establecer criterios generales que sean válidos para todo tipo de empresas, en todo lugar y en todo momento: la actividad del ente, el grado de desarrollo económico, el país e incluso la región en la que se desenvuelven, pueden justificar parámetros distintos. Por ejemplo, una cifra de ventas anual inferior a 100,000 dólares serviría probablemente para calificar como microempresa a un ente en los

Los aspectos cualitativos tienen en cuenta situaciones propias de las pequeñas y medianas empresas que se reflejan fundamentalmente en la forma de llevar adelante la gestión y administración de estos entes. Se analizan las principales características de estos entes desde el punto de vista cualitativo de la siguiente manera:

- “La propiedad y la gestión se concentran en una sola persona y/o en una familia, asumiendo el jefe la responsabilidad del manejo comercial, financiero y técnico del negocio. Son empresas en crecimiento, con una participación creciente en el mercado y por lo tanto, con las crisis propias de toda empresa que se encuentra en una etapa de pleno desarrollo
- Generalmente utilizan mano de obra no calificada, lo que trae aparejado una escasa capacidad interna para hacer uso y adaptación de las fuentes de información y tecnologías disponible.
- En el caso de las pequeñas empresas, la producción generalmente no es planificada.
- Son altamente dependientes de proveedores locales, lo que en algunas oportunidades se traduce en mayores costos y menor calidad de sus productos.
- En la otra punta del negocio, sus clientes suelen ser grandes empresas que también le imponen a las Pymes su mayor poder de negociación.
- En muchas oportunidades no consiguen financiación de proveedores del exterior, por lo que en sus operaciones de importación, en lugar de operar con créditos, deben girar los fondos con anticipación o abrir Cartas de Crédito”
- Para la caracterización de las Pymes no pueden considerarse estos factores, tanto cuantitativos como cualitativos, en forma aislada ni fuera del contexto económico en el que se efectúa el análisis. Una adecuada caracterización puede obtenerse a partir de la conjunción de todos los factores analizados encuadrándolos en el medio en el que se desenvuelve el ente.
- En resumidas cuentas la gestión eficiente de las actividades realizadas al interior de las Pymes será la clave para alcanzar los objetivos asignados, por lo que la Contabilidad de Gestión se constituye en una herramienta estratégica para lograr la competitividad de las Pymes del Perú, al proporcionar información básica para la planificación y control de la actividad empresarial. Los problemas a los que pretende dar respuesta la Contabilidad se vinculan con la información económica utilizada en los procesos decisorios (Farinelli, 2006)

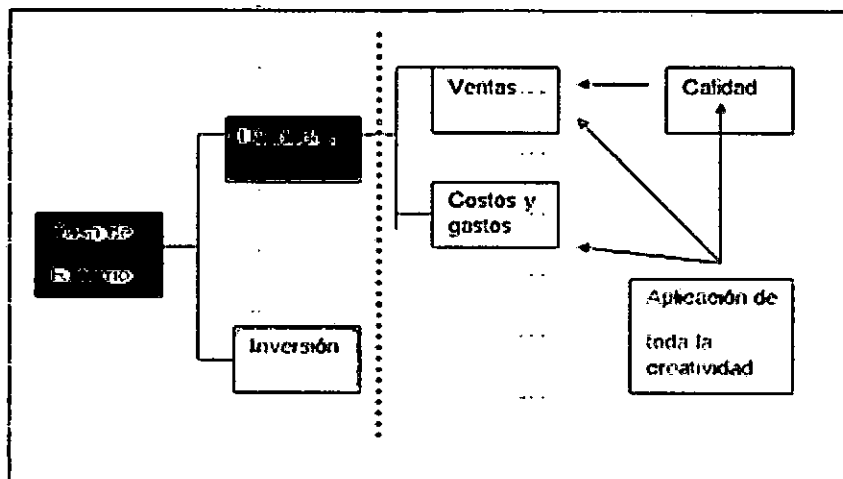
El indicador más usado para definir si una empresa es competitiva o está en problemas, es su situación financiera. Una empresa exitosa estará generando utilidades, y una empresa en problemas no alcanzará siquiera a cubrir sus obligaciones.

Cuando entendemos las causas que están originando los resultados actuales, estaremos en una posición mucho más sólida para tomar las decisiones oportunas que nos permitan sobrevivir y ser competitivos en el futuro.

El empresario quiere tener una “Tasa de retorno” atractiva, la cual depende de las utilidades y de la inversión. Las utilidades, a su vez, provienen de la diferencia entre las ventas y los costos más los gastos. Finalmente, las ventas dependen entre otros elementos de la calidad del producto, que es lo que nos puede asegurar la satisfacción del cliente.

La figura siguiente nos permite ver una relación clara entre las diferentes variables y las dependencias que existen entre ellas. Es claro en este ejemplo que toda la creatividad y potencial del equipo humano dentro de la empresa se deben aplicar a elevar la calidad, reducir los costos y gastos, y elevar las ventas, como consecuencia obtendremos utilidades y así llegaremos a elevar la rentabilidad de la empresa.

Gráfico N° 01
Relación causa – efecto básico de un negocio



Para que una empresa sobreviva, crezca y sea competitiva, en un mundo globalizado donde el cliente es cada vez más exigente, debe cambiar el paradigma tradicional: “El fin

de las empresas es satisfacer las necesidades de sus clientes, accionistas, empleados, proveedores y de la sociedad en su conjunto”.

Iniciará el ciclo virtuoso empleados satisfechos, clientes satisfechos, accionistas satisfechos, asegurando la sobrevivencia y el éxito de la empresa.

La elevada competencia que se ha desatado en el mundo globalizado ha provocado que el cliente, en la mayoría de los casos, tome el absoluto control de las relaciones comerciales y ahora decida con qué proveedor adquirirá los satisfactores de sus necesidades. Los líderes que decidan continuar deben aceptar las nuevas reglas y adaptar sus estrategias y empresas para lograr sobrevivir.

El 03 de Julio del 2003 fue promulgada la Ley N° 28015 Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, la cual tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad de rentabilidad. El Poder Ejecutivo mediante el Decreto Supremo N° 009-2003-TR del 09 de Setiembre del 2003, la reglamento la Ley N° 28015.

La norma establece que el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo define las políticas nacionales de promoción de la Mype y coordina con las entidades del sector público y privado la coherencia y complementariedad de las políticas sectoriales. Asimismo, se creará el Consejo Nacional para el Desarrollo de la Micro y Pequeña empresa (CODEPYME) como órgano adscrito al Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo.

1.7.4. Importancia de la Mype en la economía nacional

Actualmente, existe consenso en cuanto al rol fundamental que cumplen las medianas y pequeñas empresas (MYPE) dentro de la estructura económica del Perú. Son varios los factores que explican la importancia de este tipo de unidades económicas. Por un lado, se debe mencionar su relevancia en términos cuantitativos, ya que concentran el 98.35% del total de empresas, contribuyen aproximadamente con el 42% de la producción nacional y emplean cerca del 88% del empleo privado. Por otro lado, es necesario resaltar el enorme potencial de éstas para conformar un tejido empresarial competitivo, adaptable y eficiente.

Los pequeños y microempresarios conforman uno de los pilares básicos de la economía nacional. Su participación en el desarrollo del país es trascendente, y de contar con el apoyo necesario podría ser la solución a los problemas económicos y de desempleo de grandes grupos poblacionales que se está presentando en nuestro país.

Las Mypes surgieron como un fenómeno socioeconómico que buscaban responder a muchas necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población. En este sentido se constituyen como una alternativa frente al desempleo, a bajos recursos económicos, a la falta de oportunidades de desarrollo personal. Pero, a pesar de la capacidad e importancia para sustentar un verdadero desarrollo nacional, los MYPE aun no ha logrado alcanzar su máxima potencialidad, debido a una serie de factores, tales como la falta de apoyo financiero y la poca relevancia real que le dieron los gobiernos de turno en sus agendas de trabajo.

Si las medianas y pequeñas empresas son instituciones sanas, éstas se constituyen en el primer eslabón de una cadena de producción de bienes y servicios que va elevando poco a poco el nivel de vida de los habitantes.

Por su gran número de enorme potencial, las micro y pequeñas empresas pueden convertirse en la vanguardia del progreso cuando son eficientes y cuando emplean de manera óptima las habilidades de sus recursos humanos.

Oportunidades de mejoramiento de las micro y pequeñas empresas a fin de que se conviertan en el motor capaz de impulsar el avance económico y social; siendo realmente innovadoras y eficientes, como lo exigen las circunstancias actuales de globalización, de vigoroso desarrollo tecnológico y, por consiguiente, de gran competitividad.

El proceso de apertura económica que viven actualmente los países, es un llamado a las empresas para adoptar y desarrollar alternativas en un avance sostenido e incorporarlas competitivamente a mercados nacionales e internacionales.

Es ya conocido por muchos el papel que desempeña la pequeña empresa en el mundo, además, se piensa que la organización y administración efectiva de este tipo de empresas

generaría un potencial de bienestar social y económico insospechable, dado que se podría crear una infraestructura intermedia eficientemente localizada y dirigida. Aunado a todo esto, las decisiones diarias respecto a actividades de administración, mercados, producción, contables y financieras y de recursos humanos, hacen necesario centrar la atención en la forma de administrarlos. Más del 70% de las empresas que cierran o desaparecen en países avanzados, como por ejemplo Estados Unidos, Obedecen principalmente a factores no adecuados de administración, que se traducen en actividades específicas de las áreas de negocio.

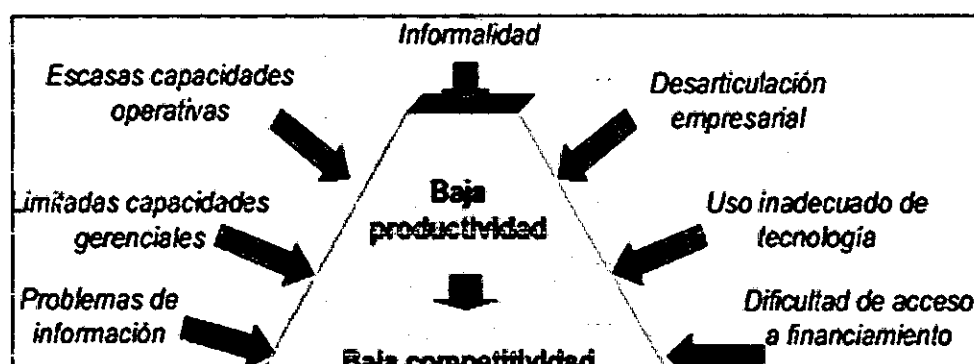
Una de las principales fortalezas de las MYPE se encuentra en su capacidad para generar puestos de trabajo de manera intensiva. En este sentido, la MYPE se constituye como el sector empresarial más importante en la generación de empleos en el país generando 7.2 millones de puestos de trabajo.

Cabe resaltar, que existe una concentración de empleos en la microempresa. Según los datos obtenidos en la Encuesta Nacional de Hogares del 2002 (ENAH0), el 77% de la PEA (Población Económicamente Activa), ocupada a nivel nacional, trabaja en unidades que emplean entre 2 y 9 trabajadores (6.3 millones de trabajadores), mientras que sólo el 11% (900,000 trabajadores) lo hacen en pequeñas empresas.

1.7.5. Problemática que enfrentan las MYPEs

Muchas son las causas de los problemas de las MYPES, pues se debaten inmersas en el aislamiento, en la mala administración, en la ineficiencia de sus operaciones normales, en la falta de una adecuada incorporación a nuevas tecnologías que incrementen su productividad, en sus problemas familiares, en la falta de apoyos técnicos y/o financieros adecuadamente canalizados, en equipo obsoleto y de baja calidad, en personal mal preparado, etc.

Grafico N° 02
Problemática de la Mypes



La problemática que enfrenta la pequeña empresa en la actualidad es muy amplia y se vuelve cada vez más compleja, tanto en su estructura interna como en su medio ambiente externo, lo cual limita su crecimiento y desarrollo, amenazando seriamente su sana supervivencia.

Problemas internos como los conflictos familiares, el tipo de mando autoritario, la demasiada centralización, la falta de planeación y control son factores que obstaculizan su desempeño normal.

Por otra parte, factores externos como la fuerte competencia en un mundo ya globalizado, la rápida apertura comercial de los países en vías de desarrollo al comercio internacional y la adopción del libre mercado como sistema económico vigente son circunstancias que determinan fuertemente el futuro de cualquier empresa, truncando las posibilidades de las pequeñas de permanecer sanas, al menos en su propio mercado. Si no se actúa en congruencia y a tiempo, y si no se toman las medidas necesarias para convertir a la pequeña empresa en un área de oportunidad, seguiremos con los mismos grandes-pequeños males y con el riesgo permanente de que cada día se acrecienten (Rodríguez, 2010).

Hoy es imperativo fomentar y desarrollar fuerzas creativas e innovadoras que conduzcan los esfuerzos de la pequeña empresa por un camino de constante aprendizaje y capacitación siendo prioritaria la mejora continua en cada uno de sus procesos, así como la asimilación de nuevas tecnologías para que le sea posible adaptarse a su medio ambiente cambiante y lograr la competitividad y el éxito deseados.

La cuestión técnica, para sorpresa de algunos, no es la causa del fracaso de muchas pequeñas empresas, pues difícilmente una empresa pequeña fracasaría por el desconocimiento en la materia de un mecánico, electricista, zapatero, panadero, etc. o de un especialista en su rama (distribuidor de un producto o servicio). El fracaso se debe fundamentalmente a la falta de conocimientos y habilidades en herramientas y técnicas, para aplicar los procedimientos y programas adecuados a cada función administrativa de la empresa.

El desarrollo en las empresas exige que sus actividades vayan siendo cada vez más profesionales, y que se enfoquen primero a conocer los problemas existentes, para luego buscar las soluciones óptimas. El mayor problema a que se enfrenta el pequeño empresario para aplicar una administración eficiente y eficaz es que se encuentra casi todo el tiempo tan ocupado en resolver asuntos inmediatos, que difícilmente ve sus verdaderos problemas. El trabajo operativo de la pequeña empresa descansa principalmente en corazonada o suerte del empresario al asumir los riesgos o al solucionar los problemas que resulten de su administración.

En contraste con los problemas mencionados, la pequeña empresa tiene valores y ventajas aun superiores a los que poseen las medianas y grandes empresas. La pequeña empresa tiene importancia cuantitativa; ventajas en oportunidad de vender, en resistir incrementos de costos indirectos, en flexibilidad y adaptación para la aplicación de procedimientos, programas o políticas administrativas, y en conocer a sus clientes y empleados. Además, presenta interdependencia en los negocios para contribuir al éxito de las grandes empresas aliviando muchas de sus actividades, es fuente de innovación menos riesgosa, ayuda en cierta forma a evitar los monopolios y es un medio de empleo para personas incapacitadas físicamente, por edad, o con dificultad para conseguir empleo.

El futuro de todas las empresas, sin importar su tamaño, tiende a cambiar en el mundo de los negocios, con distintos clientes, productos y servicios, diferentes canales de distribución, diferentes técnicas de adquisición y producción, diferentes métodos de publicidad y procesos de ventas, diferentes formas de financiamiento y manejo de personal. Todo esto hace que se presente el cambio estructural de la pequeña empresa.

La pequeña empresa deberá estar preparada para afrontar cualquier circunstancia, tener una amplia base de conocimientos y estar organizada en sus diferentes áreas, son aspectos clave para su éxito.

El empresario de una pequeña empresa no deberá de olvidar nunca que los recursos son muy importantes, pero más importante que cualquier recurso son las personas, y el grado de motivación que tengan para realizar bien su trabajo será la clave más relevante para lograr el éxito de su empresa (Rodríguez, 2010).

Soluciones a las problemáticas que presentan las Mypes. El problema más importante de la Pymes es el de la informalidad ya que el 74.3% de las Mypes son informales, lo cual resulta un hecho de gran preocupación ya que al ser informal tiene una gran limitación para participar con pleno derecho de las dinámicas comerciales, de las oportunidades que nos ofrecen la apertura de mercados como el que nos ofrecerá el Tratado de Libre Comercio (TLC) con Estados Unidos, el que viene con la Unión Europea y la apertura que vamos a buscar y tratar de conseguir de otros mercados importantísimos y de principal futuro del mundo como son los del Asia, principalmente la China y la India.

Por eso algunas de las soluciones serían:

- El Estado requiere de asociaciones de empresarios cohesionadas, ordenadas y dinámicas, que permitan entablar un diálogo democrático y representativo para buscar la integración y el desarrollo de las Mypes, por tal motivo el gran reto no solo se encuentra en la formalización de las empresas informales sino sobre todo de hacer crecer las pequeñas unidades productivas.
- Es por eso que el Ministerio de la Producción ha planteado diversas políticas y estrategias que permitan ir superando este complejo problema, se ha generado el programa “Produce-Compite”, este programa busca contribuir al salto de la micro a la pequeña y de la pequeña a la mediana, a través de la generación de consorcios.
- El Ministerio orienta su atención a la formación de cadenas productivas, identificando la problemática de cada cadena, con el fin de atender el desarrollo de todos y cada uno de los eslabones productivos que la conforman, un logro ha sido la creación del Programa de Desarrollo de Proveedores, bajo el lema: “Unidos para Crecer”

- Realizar alianzas estratégicas mutuamente beneficiosas; entre el Estado y las Mypes, el Estado y las Agencias de Financiamiento, Agencias de Financiamiento y las Mypes, etc.
- Cooperación productiva ya que se torna bastante relevante y fundamental dentro de las estrategias de negocio.
- La inserción de las micro y pequeñas empresas en la economía moderna pasa necesariamente por la sociedad y ganancias competitivas provenientes de la cooperación. También vemos que la problemática es mucho más grande, tanto de la informalidad como de la falta de mercado interno porque hay mucha importación cuando podríamos nosotros estar vendiéndole a estas grandes empresas.
- Otra propuesta, enmarcada dentro del Plan Nacional de Competitividad es la de poner en ejecución el Programa Perú: Trámite Fácil, concentrando todos los esfuerzos públicos y privados para que en un plazo máximo de 24 a 48 horas una persona o un empresario pueda abrir una empresa y operar formalmente.
- Otras medidas necesarias son ampliar los fondos de garantía y disponibilidad de crédito para las Mypes, para que tengan costos financieros de empresas y no de créditos de consumo que son muchísimos más altos (Rodríguez, 2010).

El Perú cuenta con varios sectores competitivos potenciales, exportables.

Entre estos sectores destacan: Confecciones, pesquero, agropecuario- agroindustrial bienes de capital y sus servicios, forestal-maderero, minero y derivados, turismo artesanía y medicina natural por lo que esto requiere ser explotado por las MYPES debido a que existe grandes ideas de negocios en la actualidad.

Si analizamos nuestras agroexportaciones, prácticamente más del 70% de lo que se exporta es mango y espárrago.

También tenemos posibilidades en paltas, frambuesas, moras, tomates secos al sol, papaya, sapote blanco, guanábana, Frejol, echadotes o “cebolla de clase alta”, mandarinas, brócoli, vainitas, pecanas, páprika, entre otros.

En metal mecánica, se tiene un alto índice de especialización, pero con una gran dispersión de variedad de productos. Se puede buscar mercados utilizando la subcontratación.

El sector artesanal tiene amplias posibilidades si modifica su concepto de artesanía vinculada a la cultura del país, orientándola hacia lo que el mercado demanda.

Según información recabada de SUNAT (ADUANAS) y ADEX, el principal mercado desarrollado por las Pymes es Estados Unidos con una participación de 27.3% seguido por Alemania con 6.5%, Venezuela y Holanda con 5% cada uno, Japón con 4.8% e Italia con 4.6%. El Estado deberá crear y poner a disposición de las Pymes, Centros de Información especializado, conectados a redes y a otros centros de información que permitan acceder con facilidad al mercado externo que permita lograr “Competitividad con Calidad Productividad”

1.7.6. Factores de éxito de las Pymes

1. Mantener el interés en las personas y evaluar las relaciones humanas es un aspecto esencial para el éxito de toda pequeña empresa.
2. Tener iniciativa es una fuerza motriz detrás de la pequeña empresa.
3. La creatividad y el ingenio. El compromiso, la mística, el poder creativo, la inventiva y el espíritu emprendedor del empresario conducen al logro de los objetivos personales y de la empresa.
4. Alta energía. Es una característica coadyuvante para mantener tanto el interés propio como el esfuerzo necesario para promover el éxito de la empresa.
5. Perseverancia. Esencial en los tiempos exigentes y difíciles; de hecho, es la que determina si la empresa va a sobrevivir. No olvide: El que persevera alcanza.
6. Determinación es voluntad y mantiene a la empresa en la ruta adecuada.
7. Confianza en sí mismo. Obliga a la innovación y a correr los riesgos involucrados; requiere de intuición, coraje y compromiso con el tiempo.
8. La previsión ayuda a que la empresa sobreviva en los mercados y tiempos competitivos y cambiantes.
9. La disposición para correr riesgos calculados permite al dueño de la pequeña empresa moverse hacia delante y capitalizar nuevas oportunidades.

10. Orientación hacia una economía de utilidades. Motiva a un empresario a aventurarse por cuenta propia y soportar con creces las dificultades que puedan presentarse.

Los ingredientes básicos que están en el éxito, son como los que van en una buena receta: tienen que estar bien combinados. Es casi seguro que usted tendrá mayor fuerza en unas áreas y menos poder en otras. Lo que sí debe recordar es que el verdadero potencial para el éxito se encuentra en el equilibrio y combinación adecuados de todos los ingredientes (Vela, 2007).

1.7.7. Deficiencias de las Pymes.

Según Vela (2007) podríamos agrupar en cuatro aspectos:

- El Sistema de Gestión. La mayoría de las Pymes no tienen un direccionamiento claro, no saben lo que esperan sus clientes, trabajan de manera reactiva, resolviendo los problemas conforme surgen.
- Procesos. Existe desorden en los procesos y en las áreas, las actividades que se realizan con frecuencia son redundantes, representan esfuerzos duplicados y muchas no agregan ningún valor.
- El lado humano. Las personas se encuentran desmotivadas y el trabajo deshumanizado.
- Sistema de información y diagnóstico. Adolecen de un sistema de información adecuado que les permita conocer la situación de su entorno y de su condición interna, desconocen cómo construir un conjunto de indicadores que les guíe y que permita alinear los diferentes tipos de mediciones que cada área tiene e integrarlo en un sistema de información con el cual el empresario pueda tomar oportunamente las decisiones adecuadas y establecer las políticas o directrices del negocio.

Trabajando los cuatro elementos anteriores atacaremos las causas que originan los pobres resultados de las empresas. Son efectos o síntomas que los empresarios identifican como:

- Pérdida de mercado
- Falta de ingreso
- Falta de utilidades
- Falta de rentabilidad

Entre las causas principales tenemos:

- Mala calidad
- Costo elevado
- Tiempo de respuesta lento
- Desorden, caos en la empresa
- Falta de rumbos claros
- Falta de innovaciones y mejora
- Gente sin compromiso y preparación
- Estructuras pesadas y burocráticas
- Inversión excesiva
- Aislamiento de la empresa

1.7.8. Retos de las Mypes

Según Miranda (2006) las MYPEs enfrentan una serie de restricciones internas y externas, derivadas de su limitada escala y sus débiles relaciones de articulación y colaboración, que impiden explotar este potencial competitivo que son sintetizadas a continuación:

- a) Heterogeneidad de las MYPEs. Si bien es cierto la Ley 28015 establece las características de las MYPEs, todavía son utilizados los criterios tradicionales de número de trabajadores y monto de ventas brutas anuales, por lo que necesitamos incorporar otros criterios más técnicos que nos permitan determinar la capacidad de acumulación de capital, además de diferenciar a las MYPEs de las unidades económicas que atienden las necesidades de sobrevivencia de las familias. Adicionalmente, es necesario tratar a las MYPEs por su nivel de formalidad o informalidad a partir de considerar los ingresos laborales, aseguramiento de la fuerza laboral, condiciones de empleo y del local de la MYPEs. Caracterizar a las MYPEs con estos criterios permitirá establecer estrategias de programas dirigidos a atender una o más de estas características identificadas.

- b) **Baja productividad.** En las MYPEs los niveles de productividad tienen una correlación positiva con el tamaño de la empresa: es decir, a menor tamaño, menor productividad. Las consecuencias de esta baja productividad repercuten en la baja calidad del empleo, altos niveles de subempleo y los bajos ingresos de los empresarios y trabajadores.
- c) **La informalidad.** Las MYPEs formales representan el 25% del total de MYPEs, contra los aproximadamente 1.8 millones de MYPEs informales, que alcanzan el 75% del total de MYPEs del país. A medida que la empresa crece disminuye la informalidad, de allí que las pequeñas empresas formales son 25,938 unidades económicas y las informales son solamente 15,395, según información de la Dirección Nacional de la Micro y Pequeña Empresa del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo.
- Volumen de ventas en las MYPEs.** Los estudios de SUNAT realizados en varios periodos nos indican que también hay una relación directa entre tamaño de empresa y volumen de ventas de éstas. El mayor porcentaje de MYPEs son microempresas y representan el 77% de las empresas, con ingresos menores a 13 UIT. Además, cuando una MYPE crece se incrementan sus ventas.
- d) **Inserción en el mercado externo.** Las MYPEs tienen una débil participación en las exportaciones, representan sólo el 0.14% del total de empresas y sus ventas declaradas representan sólo el 0.26% de participación, según la SUNAT, para el año 2004.
- e) **Empleo de baja calidad.** Las MYPEs son las que más empleo generan, sin embargo éste es de baja calidad, sobre todo, en las MYPEs informales, de allí que el nivel de pobreza se incremente en las regiones en las que las MYPEs informales son mayoritarias. Hay una relación positiva directa entre informalidad, empleo informal, niveles bajos de ingreso y pobreza. En general constatamos que las MYPEs se caracterizan por:

- Limitadas capacidades gerenciales.
- Muy baja productividad.
- Bajos niveles de competitividad.
- Baja rentabilidad.
- Escasa inserción a los mercados, sobre todo al mercado externo.
- Bajo nivel de tecnología.

- Escasa capacidad operativa.
- Limitado acceso a información sobre mercados, tecnología, etc.
- Débil articulación empresarial.
- Barreras para acceder al mercado financiero formal.
- Barreras burocráticas para acceder a la formalización.
- Poco acceso a los sistemas de desarrollo del capital social y a la capacitación.
- Para iniciar un nuevo emprendimiento se presentan una serie de retos que debe superar el emprendedor y que debe significar una propuesta para que estos retos se eliminen o se reduzcan de manera sustantiva
- Baja relación entre los planes curriculares y las competencias emprendedoras en el sistema educativo nacional, incluyendo a las universidades y las instituciones de formación superior tecnológica.
- Insuficiente apoyo financiero para el inicio de nuevos emprendimientos.
- Alta tasa de mortalidad de las nuevas iniciativas emprendedoras. Se estima que dos de cada tres empresas desaparece en el primer año de operaciones.
- Escaso desarrollo de las competencias gremiales de los líderes de las MYPEs, baja calidad de la representación gremial, poca preocupación por mejorar la competitividad empresarial, visión de corto plazo en el quehacer gremial.
- Poco apoyo estatal para el fortalecimiento institucional (Miranda, 2006).

1.7.9. Administración empresarial en las Mypes

Al tratar el tema de la administración empresarial encontramos que el autor (Fremont E, 2003), tiene el siguiente concepto de administración:

“La administración comprende la coordinación del hombre y recursos materiales para el logro de cierto objetivos. Las definiciones más representativas proponen que la administración es un proceso de planeación, organización control de actividades, algunos incrementan el número de subprocesos para incluir los recursos y la motivación, otros reducen el esquema e incluyen solo la planeación y la instrumentación. Más aún, otros abarcan el proceso total en el concepto de toma de decisiones, e indican que las decisiones son el punto clave de los gerentes.

La administración es una actividad mental (de pensar, intuir, sentir) realizado por personas en un ámbito de organización. La administración es el subsistema clave dentro del sistema organizacional. Comprende a toda la organización y es la fuerza vital que enlaza todos los demás subsistemas“.

Por otro lado en la averiguación de las informaciones sobre la administración, Freemont (2003), dice que para él consiste en:

“Es muy importante recordar que la administración realmente no existe; es solo una palabra, una idea. Al igual que la ciencia, el gobierno y la ingeniería, la administración es un concepto abstracto. Sin embargo los administradores existen, y no son abstracciones, son seres humanos; son una clase de personas particulares, especiales; individuos con una función especial: Guiar, promover y hacer surgir las habilidades latentes – y los sueños- de otros seres humanos... esto es lo que creó y lo que la experiencia de toda mi vida me ha enseñado: la actividad administrativa es la más amplia lo que más exige desde cualquier ángulo que se considere, la más completa y vital de todas las actividades humanas, y la más crucial” (Freemont, 2003).

La administración viene del latín Ad (dirección, tendencia) y minister (subordinación u obediencia), y significa el cumplimiento de una función bajo el mando de otro. Pero sufrió una transformación en la palabra original.

Actualmente lo que busca la administración es poder interpretar los objetivos que se ha trazado la organización y transformarlos en acción organizacional, lo va a hacer a través de la planeación, organización, la dirección y el control, en todas las áreas y niveles de la empresa para que así pueda alcanzar los objetivos trazados de la manera más conveniente.

La administración es el proceso de planear, organizar, dirigir y controlar el uso de los recursos, para poder lograr con los objetivos que se han trazado en la empresa.

En el mundo moderno, la administración es un fenómeno universal, donde cada empresa o organización son diferentes, donde se tendrán que tomar decisiones, coordinar las actividades, evaluar el desempeño sobre la base de resultados; controlar los recursos de la empresa, dirigir personas, etc.

Actualmente estamos atravesando una época de muchos cambios y complejidades, donde se ve que la administración se ha convertido en una de las áreas más importante de la actividad humana, donde se puede apreciar que el trabajo del hombre en equipo, es la base fundamental de la sociedad, donde la administración su tarea es llevar a cabo las actividades con la participación de las personas, esto es una tarea básica de la administración, ya sea en cualquier organización o empresa sea con fines de lucro o también para los que no son con fines de lucro.

Los principales desafíos de la administración en las próximas décadas serán la siguiente: crecimiento de la organización, donde se ve que si una organización es exitosa tiende al crecimiento y a múltiples actividades ya sea en sus volúmenes de sus operaciones, expansión de mercados, etc.

Cuando la organización está en crecimiento se verá afectado con varios problemas, uno de ellos es la subdivisión interna (división del trabajo) y una especialización de los órganos, por eso tendrá la necesidad de coordinar e integrar las diferentes partes responsables. Podemos notar que cuando la empresa crece es una consecuencia del éxito organizacional, pero también se verá que ha aumentado los riesgos en la actividad empresarial. En cambio en grupos pequeños donde todos los miembros se conocen y cuyo ambiente es establecer la tarea administrativa, es relativamente sencilla (Chavenato, 2002)

Según el especialista Freemont (2003) para él la organización consiste en:

“La organización implica actividades estructurales integradas; es decir individuos que trabajan juntos o cooperan en relaciones de interdependencia. La noción de interrelación supone un sistema social. Por ello, se puede afirmar que las organizaciones consisten en:

1. Arreglos orientados a una meta, individuos con un propósito;
2. Sistemas psicosociales; individuos que trabajan en grupos;
3. Sistemas tecnológicos, individuos que utilizan conocimientos y técnicas.
4. Una integración de actividades estructuradas; individuos que trabajan juntos en relaciones estructurados” (Freemont, 2003).

Podemos notar algunos de los avances que tendrá que tener la organización:

Poner mayores inversiones de investigación y desarrollo, nuevos avances tecnológicos, progreso de las comunicaciones, nuevos departamentos, nuevas decisiones, nuevos mercados, necesidad de competir con otras organizaciones, nuevas estrategias, etc. En las últimas décadas la tarea de la administración se verá afectada por los múltiples cambios y transformaciones y sinnúmero de variables que aparecerán.

La labor administrativa es averiguarse de que la organización se desempeñe bien en todas las dimensiones relevantes por las implicancias; individuos y organizaciones que ofrecen apoyo a largo plazo. La labor administrativa va más allá del desempeño real; incluye asegurar la capacidad de la organización para creciendo en el futuro. Esto implica cambio renovación y mejoras.

Según el especialista Chiavenato (2002), quien da la siguiente apreciación:

“De suscitarse el desencadenamiento de una inflación; y para poder afrontar este fenómeno económico exigirá, cada vez mayor eficiencia en la administración de las organizaciones y empresas para que estas puedan obtener mejores resultados con los recursos disponibles y los programas de reducción de costos de operación. La inflación impondrá de modo inevitable nuevas presiones y amenazas sobre las organizaciones con ánimo de lucro, estas deberán luchar por las utilidades y la supervivencia a través de mayor productividad, afrontando también el reto de la globalización de la economía e internacionalización de los negocios; la actividad de exportación y la creación de nuevas subsidiarias en territorios extranjeros, siendo esta un fenómeno reciente, ocurrido después de las dos guerras mundiales, que influirá en las organizaciones del futuro y su administración. La competencia se torna mundial debido al intercambio global; el protagonismo es mayor de las organizaciones.

A medida que crecen las organizaciones se vuelven más competitivas, más sofisticadas tecnológicamente, más internacionales y, con esto aumentan su influencia ambiental. En otros términos paulatinamente las organizaciones llaman más la atención del entorno y del público, pasando a ser más notorias ante la opinión pública. El protagonismo de la organización (su capacidad de llamar la atención de los demás), puede ser positivo (imagen positiva de organización frente al público), o negativo (imagen negativa). En todo caso la

organización jamás será ignorada por los diversos sectores; consumidores, proveedores, prensa, sindicatos, gobiernos, etc. Echo que influirá en su comportamiento “(Chiavenato, 2002).

Los cambios que se verá afrontando las organizaciones del futuro (del nuevo milenio), tendrán que tener en cuenta no-solo de la prevención de la continuidad y la estabilidad, sino también lo imprevisible, la discontinuidad y la inestabilidad en todo los sectores de la actividad empresarial.

Según el especialista Freemont (2003) la administración comprende lo siguiente:

- Coordinar los recursos humanos, materiales y financieros para el logro efectivo y eficiente de los objetivos organizacionales.
- Relacionar a la organización con un ambiente externo y responder a las necesidades de la sociedad.
- Desarrollar un clima organizacional en que el individuo pueda alcanzar sus fines individuales y colectivos.
- Desempeñar ciertas funciones específicas como determinar objetivos, planear, asignar recursos, organizar, instrumentar y controlar.
- Desempeñar varios roles interpersonales de información y de decisión.

En todas las diferentes organizaciones y empresas se pueden ver que todos necesitan de un administrador para que realicen las actividades administrativas, para poder resolver determinadas áreas o problemas específicos que se presentarán en la empresa.

Según el especialista Chiavenato (2002), quien dice lo siguiente:

“Toda organización o empresa necesitan que los administradores realicen numerosas actividades administrativas orientadas hacia áreas o problemas específicos; el profesional sea ingeniero, economista, contador, médico; Etc. Necesita conocer profundamente su especialidad y cuando es promovido en su empresa supervisor, jefe, gerente o director, a partir de ese momento debe ser un administrador, entonces debe de cumplir una serie de responsabilidades que le exigirá conocimientos y adoptar posiciones complementarias nuevas y diferentes que su especialidad en ningún momento le enseñó. De ahí, el carácter eminentemente universal de la administración; cada empresa necesita no solo un

administrador sino un equipo de administradores en diferentes niveles, áreas y funciones para sacar adelante las diversas especialidades dentro de un conjunto integrado y armonioso de actividades orientadas a alcanzar los objetivos de la empresa.

El administrador es un agente de cambio y de transformación de empresas, que les conduce por nuevos rumbos, nuevos procesos, nuevos objetivos, nuevas estrategias, nuevas tecnologías, un agente educador que, con su dirección y orientación, modifica los comportamientos y actitudes de las personas; un agente cultural en la medida en que, con su estilo de administración, modifica la cultura organizacional existente en las empresas (Chiavenato, 2002).

El administrador debe ser una persona optimista, que este al pendiente de los cambios que se efectúan, contar con nuevas estrategias, nuevos conocimientos, al tanto de los nuevos avances tecnológicos que efectuarán tendrán nuevos objetivos, etc.

De acuerdo a la empresa, a su dimensión, no-solo va a requerir de un administrador, sino de un equipo de administradores para las diferentes áreas, niveles y funciones, que tiene la organización y en forma integral de las diferentes actividades que se pretenden realizar y así poder alcanzar los objetivos que se han trazado. Manteniendo suficiente estabilidad y continuidad.

Los administradores generales tendrán perspectivas más promisorias que los administradores específicos y concentrados en pocas habilidades gerenciales.

Para que las personas trabajen con eficacia y en conjunto depende principalmente de la capacidad que tienen los administradores, quienes ejercen la función administrativa; donde la administración su función principal es que las personas realicen todas las actividades que se le ha designado, pero que sea con óptimos resultados. Los administradores hacen que las personas con su trabajo y recursos produzcan con el fin de lograr los objetivos del sistema. Coordinar e integrar las actividades y los trabajos de otros.

A pesar de que la empresa cuente con una alta tecnología y con buenos profesionales, si la organización no posee buenos administradores no se podrá lograr a los objetivos que se han trazado, es por ello que la función del administrador en una empresa u organización es muy importante.

El administrador en las últimas décadas se verá afrontado con problemas multifacéticos y cada vez que avanza el tiempo sus problemas serán más complejos, dentro y fuera de la empresa, ya sea : Clientes, proveedores, las exigencias de la sociedad, la competencia, las expectativas de la alta dirección, etc. El administrador moderno opera en un sistema dinámico de tecnologías en constantes cambios y en medio de cada vez más complejos.

Los administradores del futuro tendrán que tener una nueva mentalidad ya que en una sociedad moderna es indispensable y vital la administración, porque es el factor clave para mejorar la calidad de vida y para solucionar los múltiples problemas que se ve afrontando la actividad empresarial. Los administradores toman decisiones en una gran variedad de asuntos, algunos son rutinarios otros son más complejos. La información es importante para la solución de los problemas y la toma de decisiones. Los administradores necesitan poner una gran atención en el mantenimiento de información válida confiable y precisa. Ya que la información es importante para la solución de problemas y la toma de decisiones.

Un aspecto muy importante que se tendrá que tener en cuenta, es la dirección de la empresa, por lo que se concibe como un proceso de integración por medio del cual un grupo de personas autorizadas, crean, mantienen y gestionan una organización cumpliendo con los objetivos que se han trazado.

CAPITULO II

METODOLOGÍA

2.1. EL PROBLEMA DE INVESTIGACION: DESCRIPCION Y FORMULACION

2.1.1. Descripción

Debido a los últimos acontecimientos ocurridos en el sistema económico mundial que ha dado como consecuencia fenómenos como la globalización de la economía y los mercados, y sumado a eso con la tecnología en las comunicaciones ha provocado que el mundo elimine sus fronteras y estén cada día más cerca uno de otros realizando negocios y transacciones comerciales de gran magnitud. Esto significa un gran cambio en el interior de las organizaciones para poder enfrentarse a esta realidad.

Las empresas, sobre todo aquellas que son de menor envergadura como las Pequeñas Y Microempresas (PYMES) se han visto en la necesidad de ser más competitivas y mejorar sus niveles de producción, sus procesos productivos, optimizar la gestión de sus procesos, adecuarse a los nuevos cambios y tecnologías, en suma, mejorar y ser más eficientes y eficaces pues entran a competir en otros ámbitos como por ejemplo la calidad total que aplican las grandes empresas con las que deben competir cuando se apertura un tratado comercial como es el caso de nuestro país que viene firmando TLCs con muchos países; esto conlleva a que las empresas de este tipo deban ser más competitivas.

En este entorno podemos notar que actualmente en el ámbito de las PYMES existen muchas deficiencias aún por resolver y que las empresas aún no toman conciencia al respecto y continúan operando todavía como trabajaban desde hace muchos años, en forma familiar o muchas veces artesanal, sin aplicar una adecuada metodología o técnica para poder administrar o gestionar sus empresas y obtener los resultados esperados.

En ese sentido consideramos importante que las PYMES deban aplicar el control interno como una herramienta de apoyo para optimizar su gestión y cumplir con las metas propuestas.

Si bien es cierto existe mucho camino por recorrer pues estas empresas no aplican mucho el control interno para mejorar sus actividades o sus resultados de gestión, también es cierto que es necesario que las PYMES apliquen el control interno donde les sea posible pues su estructura como organizaciones muchas veces no lo permite, sobretodo en aquellas que son muy pequeñas, pero en aquellas que son medianas y que tiene volúmenes de movimientos económicos, contables y financieros; si es posible aplicar métodos y técnicas de control interno, de alguna manera porque en una empresa de este tipo es fácil poder

cometer actos que vayan en perjuicio de la empresa, sin que sean detectados a tiempo y tenga las obvias consecuencias en perjuicio de la organización.

Es por estos motivos que un sistema de información debidamente manejado y controlado permitirá a la gerencia y alta gerencia tener información a la mano y oportuna para tomar decisiones en los momentos precisos para beneficiar a sus organizaciones. La toma de decisiones en una empresa es un elemento básico que debe tenerse en cuenta luego de hacer un buen planeamiento y posteriormente haber fijado objetivos.

La situación problemática viene después, cuando en el área de Contabilidad se analizan los importes a pagar y se dan con la sorpresa que no se reflejan aparentemente muchas ventas por los motivos antes expuestos, y tienen dificultades para descontar o deducir las ventas y disminuir el pago de impuestos.

Como consecuencia directa por ejemplo diremos que la empresa tiene que pagar altos impuestos si es que no se toman algunas medidas alternativas ante esta situación y genera ciertos problemas de iliquidez o retraso en el pago a los proveedores, entre otros problemas.

Finalmente, el análisis de la contabilidad es importante porque permite, de manera eficiente y oportuna, mantener informado a los ejecutivos y alta gerencia, pudiendo éstos últimos tomar las decisiones correctas para la organización.

2.1.2. Formulación del Problema

Problema Principal

¿De qué manera el control interno incide en la gestión empresarial de las MYPES ubicadas en el mercado central de Piura?

Problemas Secundarios

- b. ¿De qué manera el cumplimiento de los objetivos del control interno inciden en los resultados de gestión de las Micro y Pequeñas ubicadas en el mercado central de Piura?
- c. ¿Cómo la formulación de acciones de control interno influyen en los procesos administrativos de las Micro y Pequeñas ubicadas en el mercado central de Piura
- d. ¿En qué medida la aplicación de técnicas adecuadas de control interno influye en el cumplimiento de las estrategias planteadas en las Micro y Pequeñas ubicadas en el mercado central de Piura?

2.2. JUSTIFICACION, E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACION

2.2.1. Justificación

El estudio que se va a realizar reviste mucha importancia pues el Control Interno es una herramienta que muy pocas veces es utilizado y aplicado en las MYPES, sin embargo consideramos que es muy necesario por los múltiples beneficios que puede traer a este tipo de empresas.

2.2.2. Importancia

El estudio que se va a realizar reviste mucha importancia pues el control interno es muy importante para este tipo de empresas, que usualmente no emplean este tipo de herramientas, pues por lo mismo que han ido creciendo en un entorno familiar o poco formal, no considera necesario aplicar las técnicas y métodos de auditoría que son muy determinantes sobre todo cuando la empresa está creciendo y está abarcando muchos otros aspectos que no lo hacía cuando era pequeña.

2.3. OBJETIVOS

2.3.1. Objetivo General

Analizar si las acciones de control interno inciden en el resultado de la gestión empresarial de las Micro y Pequeñas Empresas ubicadas en el mercado central de Piura

2.3.2. Objetivos Específicos

- b. Establecer si el cumplimiento de los objetivos del control interno inciden en los resultados de gestión de las Micro y Pequeñas Empresas ubicadas en el mercado central de Piura
- c. Determinar si las acciones de control interno influyen en los procesos administrativos de las Micro y Pequeñas Empresas ubicadas en el mercado central de Piura
- d. Analizar si la aplicación de técnicas adecuadas de control interno influye en el cumplimiento de las estrategias planteadas en las Micro y Pequeñas Empresas ubicadas en el mercado central de Piura

2.4. HIPÓTESIS

2.4.1. Hipótesis General

Si se aplican oportuna y adecuadamente las acciones de control interno entonces incidirán favorablemente en el resultado de la gestión empresarial de las Medianas y Pequeñas empresas ubicadas en el mercado central de Piura.

2.4.2. Hipótesis Específicas

- a) Si se establecen claramente los objetivos programados del control interno entonces se mejorarán los resultados de gestión de las Micro y Pequeñas Empresas ubicadas en el mercado central de Piura

- b) Si se determinan exactamente cuáles son las acciones de control interno entonces incidirá favorablemente en los procesos administrativos de las Micro y Pequeñas Empresas ubicadas en el mercado central de Piura c. Si se aplican eficientemente las técnicas adecuadas de control interno entonces se optimizará el cumplimiento de las estrategias planteadas en las Micro y Pequeñas Empresas ubicadas en el mercado central de Piura

2.5. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Para el desarrollo de la investigación, hemos delimitado conceptualmente las variables que se aplicarán en la investigación:

VARIABLE INDEPENDIENTE:

X: Control Interno.

VARIABLE DEPENDIENTE:

Y: Gestión empresarial

VARIABLE DIMENSIONES INDICADORES

X1 Objetivos del Control Interno

Metas, Planes

X2 Acciones de Control Intervención

X Control Interno

Interno Revisión

X3 Técnicas de control Procedimiento interno Aplicación

Y1 Resultados de Gestión Rentabilidad Administración

Y2 Procesos administrativos

Y Gestión Empresarial Control dirección, Planificación

Y3 Estrategias, objetivos

2.6. MÉTODOLOGÍA MÉTODOS Y MATERIALES

2.6.1. Tipo de Investigación

La metodología empleada para el presente estudio será de tipo básica y el nivel de investigación es analítico, toda vez que se procederá a analizar los documentos que se obtendrán y posteriormente se obtendrán conclusiones al respecto.

2.6.2. Diseño de la Investigación

El diseño de la investigación es a no experimental, toda vez que el estudio se realizará en base al análisis de la información obtenida.

2.7. POBLACIÓN DE ESTUDIO

La población en estudio son las personas que trabajan en las Micro y Pequeñas Empresas ubicadas en el mercado central de Piura.

En total, en dicho mercado el número de mypes es aún impreciso, sin embargo de acuerdo a la oficina de comercialización de la Municipalidad Provincial de Piura estaría en un aproximado de 800, las mismas que cuentan con número de RUC y que se dedican a comercio.

2.8. TAMAÑO DE LA MUESTRA

La muestra que se utilizará en la presente investigación, será en función de la cantidad antes mencionada, por lo que las labores que todas estas entidades tienen la misma rutina y por lo tanto sus actividades se asemejan, se cree necesario practicar un cuestionario a 50 establecimientos ubicados en dicho mercado de los cuales se encuestará a 2 personas por cada establecimiento, principalmente el propietario y un trabajador.

Análisis Documental

Este análisis comprende un sin número de fichas bibliográficas, fichas de investigación (libros, revistas, periódicos e internet) y estudios amplios de libros y tesis referidos al tema de la investigación.

CAPITULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1. Cumplimiento de los objetivos específicos

Objetivo Específico N° 01

Establecer si el cumplimiento de los objetivos del control interno incide en los resultados de gestión de las Micro y Pequeñas Empresas ubicadas en el mercado central de Piura

Al respecto, y para establecer correctamente el cumplimiento del objetivo, es necesario dejar establecido cuales son los objetivos de Control Interno:

1. Objetivo 1. Suficiencia y Confiabilidad de la Información Financiera

La contabilidad capta las operaciones, las procesa y produce información financiera necesaria para que los usuarios tomen decisiones.

Esta información tendrá utilidad si su contenido es confiable y si es presentada a los usuarios con la debida oportunidad. Será confiable si la organización cuenta con un sistema que permita su estabilidad, objetividad y verificabilidad.

Si se cuenta con un apropiado sistema de información financiera se ofrecerá mayor protección a los recursos de la empresa a fin de evitar sustracciones y demás peligros que puedan amenazarlos.

Ejemplos:

- Comparar los registros contables de los activos con los activos existentes a intervalos razonables.
- Utilización de Máquinas Registradoras para ingresos
- Asegurar apropiadamente los activos de la empresa
- Consignar diariamente y en la mismas especies los ingresos

Objetivo 2.- Efectividad y Eficiencia de las Operaciones

Se debe tener la seguridad de que las actividades se cumplan cabalmente con un mínimo de esfuerzo y utilización de recursos y un máximo de utilidad de acuerdo con las autorizaciones generales especificadas por la administración.

Ejemplo: El establecimiento de un sistema de incentivos a la producción.

Objetivo 3. Cumplimiento de las Leyes y Regulaciones Aplicables

Toda acción que se emprenda por parte de la dirección de la organización, debe estar enmarcada dentro las disposiciones legales del país y debe obedecer al cumplimiento de toda la normatividad que le sea aplicable al ente. Este objetivo incluye las políticas que emita la alta administración, las cuales deben ser suficientemente conocidas por todos los integrantes de la organización para que puedan adherirse a ellas como propias y así lograr el éxito de la misión que ésta se propone.

3.1.1. Resultados de las encuestas realizadas.

De acuerdo a lo planteado en el proyecto de tesis, para el presente caso se ha considerado una muestra de 50 establecimientos. De cada uno de ellos se consideró seleccionar a 2 personas para realizar dicha encuesta de los cuales uno de ellos debería ser necesariamente el propietario o administrador.

Número de establecimientos	Encuestados por establecimiento	Total encuestados
50	2	100

1. La emisión del comprobante de pago, es realizada:

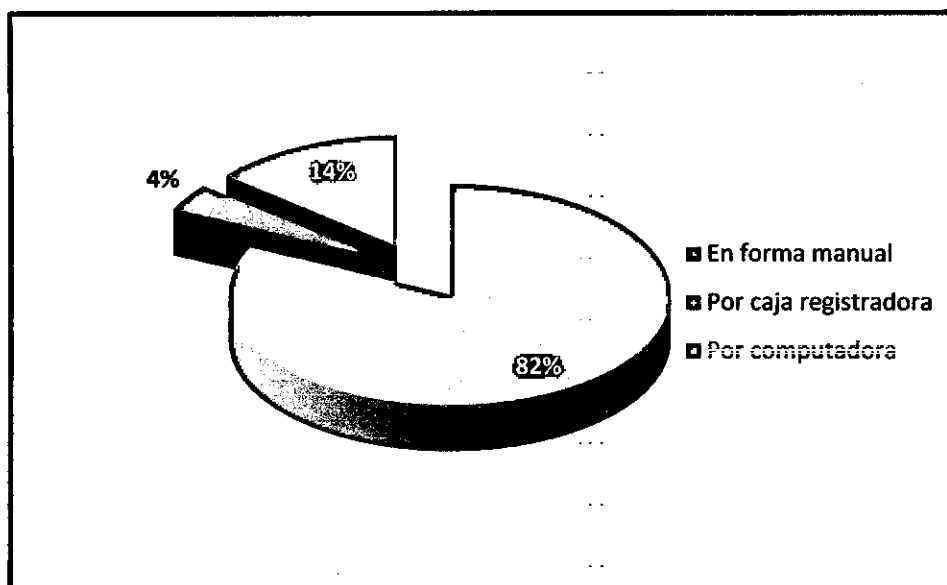
Tabla N° 01

Forma de emisión de comprobantes de pago

Concepto	En forma manual	Por caja registradora	Por computadora	TOTAL
Cantidad	82	4	14	100
Porcentaje	82%	4%	14%	100%

Fuente: encuesta realizada

Gráfico N° 05



Interpretación:

De lo observado, la gran mayoría emite sus comprobantes de pago en forma manual (82%), es decir la forma tradicional aún continua en los pequeños y micro negocios. Explicándose esto por el mismo hecho de ser negocios pequeños, con poca inversión. Existe un 14% que utiliza la computadora para emitir su comprobante de pago, para ello requieren de un software, la pc y la respectiva impresora. Hay un pequeño grupo de 4% que ha optado por la utilización de la caja registradora, es decir emiten Tickets.

2. Los ingresos diarios por ventas y otros conceptos, son registrados o anotados:

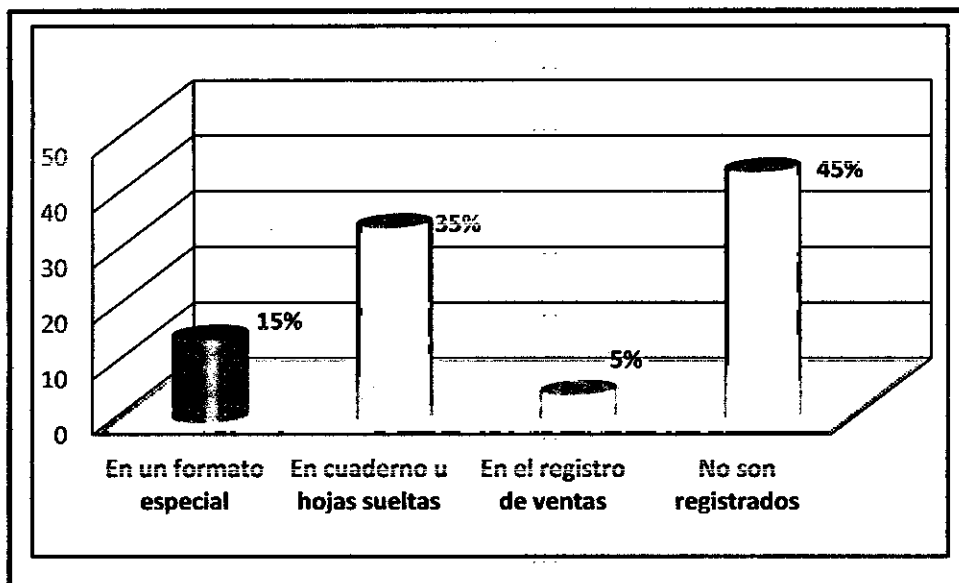
Tabla N° 02

Registro de ingresos diarios

Concepto	En un formato especial	En cuaderno u hojas sueltas	En el registro de ventas	No son registrados	TOTAL
Cantidad	15	35	5	45	100
Porcentaje	15%	35%	5%	45%	100%

Fuente: encuesta realizada

Gráfico N° 04



Interpretación

En los pequeños y micro comerciantes o empresarios, se ha vuelto normal descuidarse del registro de las operaciones diarias que realizan. Por eso los resultados arrojan que el 45% no registra, siendo el caso que solo acumulan los comprobantes de pago para luego entregárselos al contador y el se encargue únicamente del registro contable. Otro gran número (35%) lleva su control o registro anotándolos en cuadernos u hojas sueltas. El 15% utiliza formatos especiales diseñados para anotar los ingresos del día, y, el 5% los anota directamente en el registro de ventas.

3. La contabilidad de la empresa es llevada:

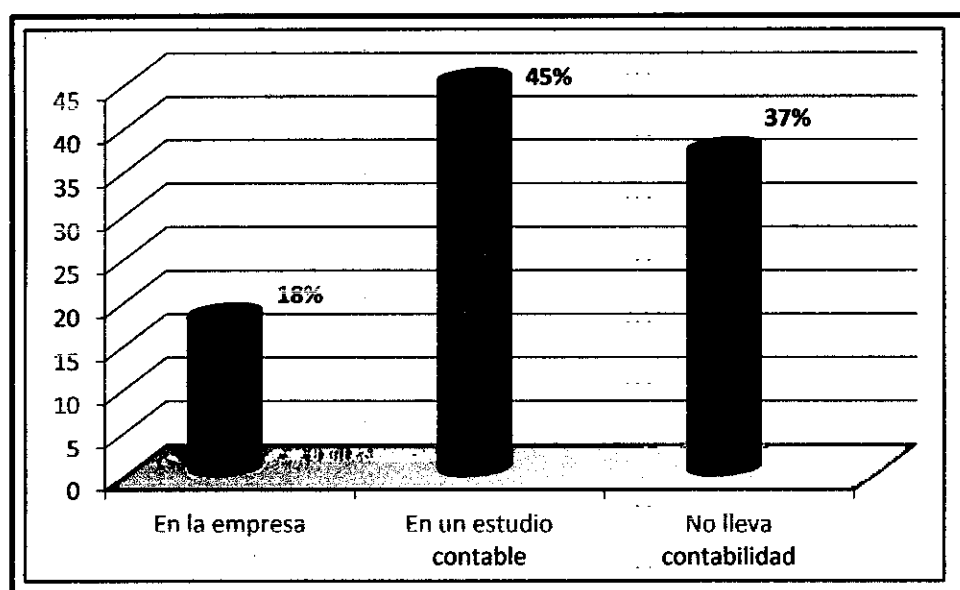
Tabla N° 03

La contabilidad de la empresa es llevada

Concepto	En la empresa	En un estudio contable	No lleva contabilidad	TOTAL
Cantidad	18	45	37	100
Porcentaje	18%	45%	37%	100%

Fuente: encuesta realizada

Gráfico N° 05



Interpretación:

Los resultados de esta pregunta nos dicen que solo unos pocos comerciantes llevan la contabilidad dentro de la misma empresa (18%). Una gran cantidad (45%) lo lleva en estudios contables o contadores independientes, dentro de los cuales se encuentran aquellos que solo facilitan la declaración jurada mensual para efectos de declarar el impuesto a la renta y el IGV. Existe un buen porcentaje 37% que no lleva contabilidad, aquí se encuentran los que están el Régimen Único Simplificado RUS y en el Régimen Especial del Impuesto a la Renta RER, por cuanto en estos regímenes no se les exige que lleven contabilidad.

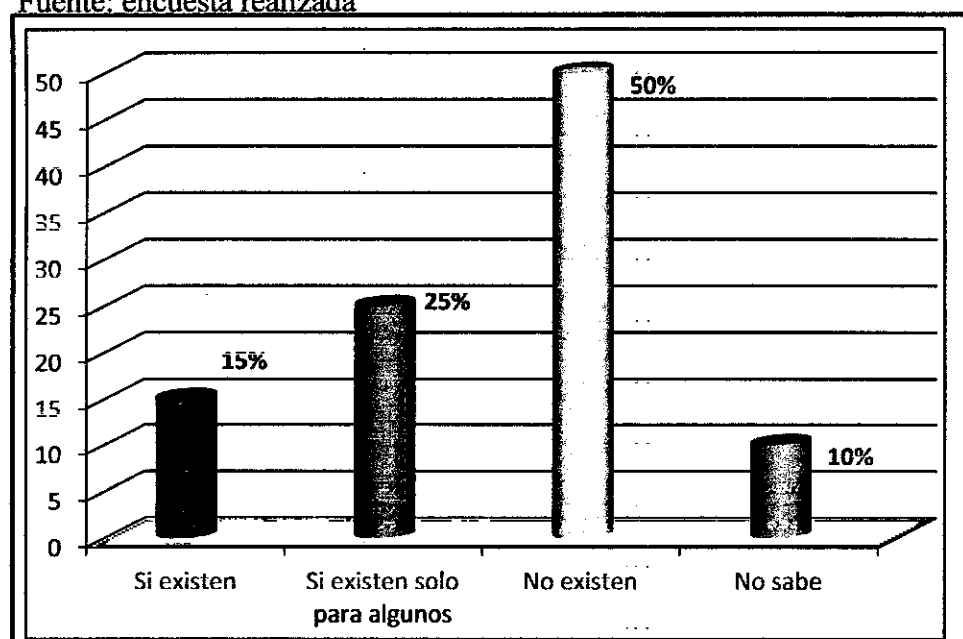
4. Existen mecanismos de control que garanticen las mercaderías y todos los activos de la empresa?

Tabla N° 04

Concepto	Si existen	Si existen solo para algunos	No existen	No sabe	TOTAL
Cantidad	15	25	50	10	100
Porcentaje	15%	25%	50%	10%	100%

Mecanismos de control que garanticen los activos de la empresa

Fuente: encuesta realizada



Interpretación

Respecto a los mecanismos de control que se utilizan en las Mypes en general y en los comerciantes materia de la investigación, es muy poco lo que podemos encontrar. Así se tiene que solo en el 15% de establecimientos existen dichos controles para todos los activos de la empresa. En un 25% los controles son aplicados solo a algunas existencias. Mientras que en el 50% no existe ningún mecanismo de control.

5. Considera que la información obtenida de la contabilidad es de utilidad, oportuna y confiable?

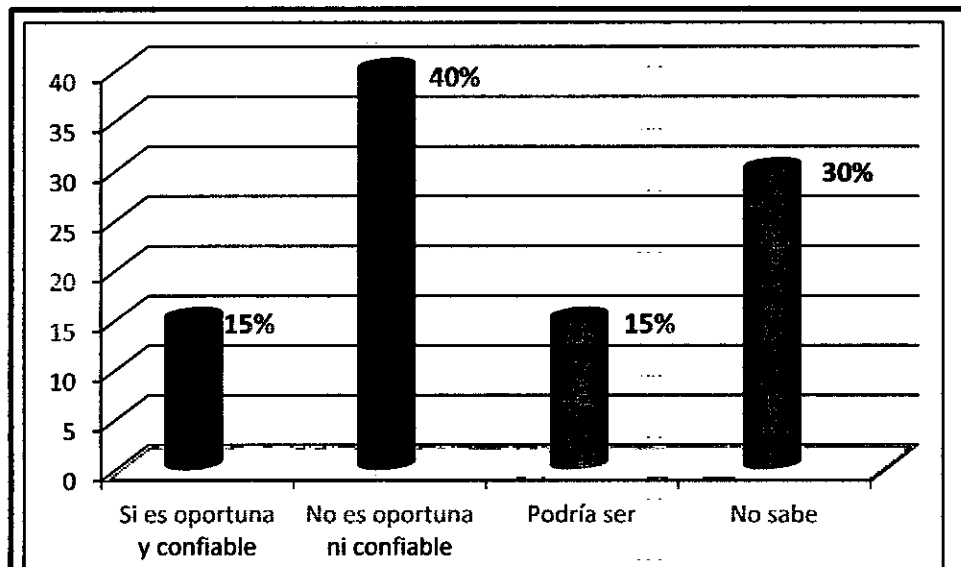
Tabla N° 05

La información obtenida de la contabilidad es de utilidad, oportuna y confiable

Concepto	Si es oportuna y confiable	No es oportuna ni confiable	Podría ser	No sabe	TOTAL
Cantidad	15	40	15	30	100
Porcentaje	15%	40%	15%	30%	100%

Fuente: Encuesta realizada

Gráfico N° 07



Interpretación

Se conoce que la contabilidad, sobre todo en las pequeñas y micro empresas, es poco considerada como un instrumento que facilite o ayude a la gestión. Por ello, es que la mayoría no lleva contabilidad, y solo es utilizada para fines de declaración de impuestos, es decir para fines tributarios. Esta es la razón que la mayoría considera que dicha información no es oportuna ni confiable, ese 40% que se manifiesta de esa manera, precisamente es porque no utiliza la contabilidad. Otro dato importante es que un 39% no sabe si es oportuna o no, esto debido a que no están familiarizados o simplemente no

conocen de contabilidad. Solo un 15% dice que es oportuna y confiable, los cuales son quienes si llevan contabilidad incluso dentro de la misma empresa.

6. Considera que en la realización de sus actividades u operaciones, los recursos son utilizados adecuadamente procurando efectividad y eficiencia.

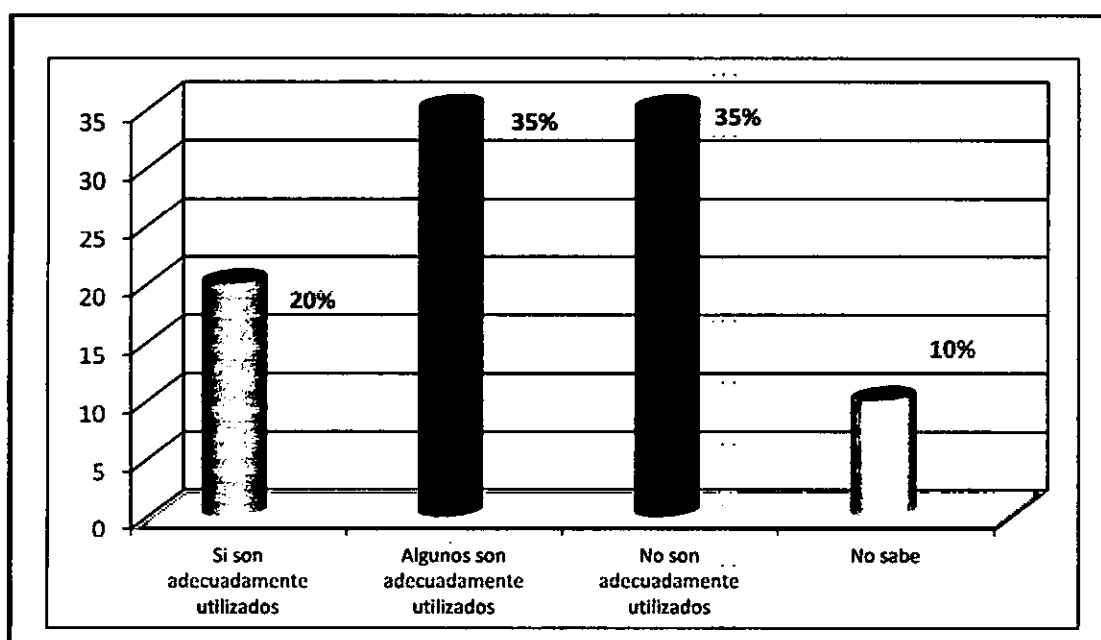
Tabla N° 06

Los recursos son utilizados adecuadamente procurando efectividad y eficiencia.

Concepto	Si son adecuadamente utilizados	Algunos son adecuadamente utilizados	No son adecuadamente utilizados	No sabe	TOTAL
Cantidad	20	35	35	10	100
Porcentaje	20%	35%	35%	10%	100%

Fuente: encuesta realizada

Gráfico N° 08



Interpretación

Respecto a la utilización de los recursos, tanto económicos como humanos, el 20% manifiesta que si los utilizan adecuadamente. Un 35% dice que solo algunos son utilizados adecuadamente, pero no distinguiéndose cuales son ellos. Y, un 35% considera que no son utilizados adecuadamente, resultando de mucha utilidad esta respuesta, pues nos hace saber que en muchos casos se debe a que se prescinde de las acciones de control o de la

implementación de un sistema de control interno mínimo para evitar este tipo de problemas.

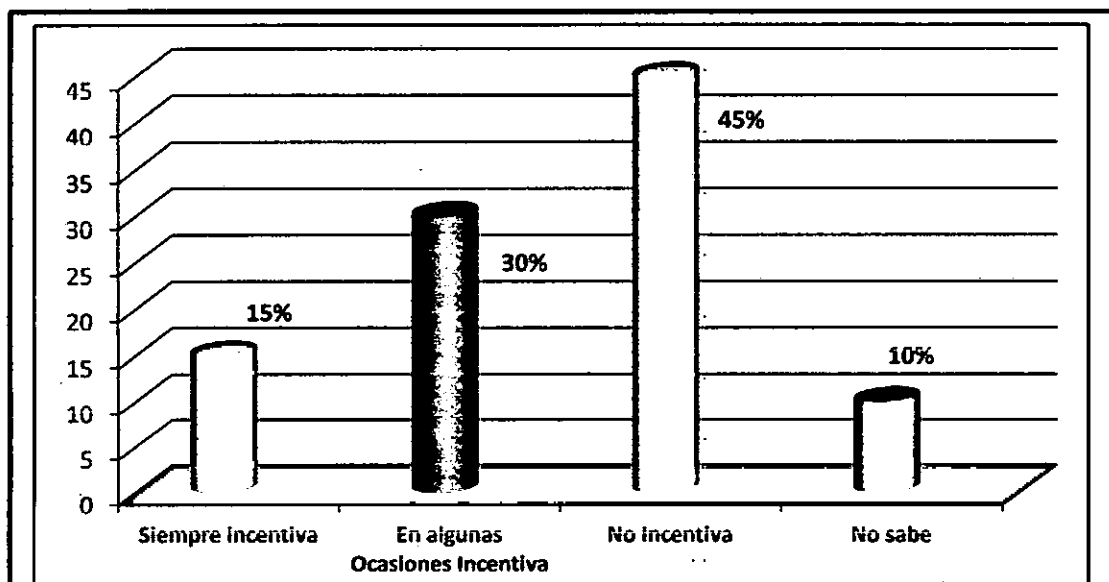
7. Para mejorar los ingresos por ventas, la empresa incentiva económicamente a los trabajadores?

Tabla N° 07
La empresa incentiva económicamente a los trabajadores

Concepto	Siempre incentiva	En algunas Ocasiones Incentiva	No Incentiva	No sabe	TOTAL
Cantidad	15	30	45	10	100
Porcentaje	15%	30%	45%	10%	100%

Fuente: Encuesta realizada

Gráfico N° 09



Interpretación

Una de las formas de procurar mejores ingresos para la empresa, es contar con el recurso humano debidamente satisfecho. Esto ocurre muy poco en las Mypes, debido a la magnitud del negocio, consideran sus propietarios que no es necesario. Los resultados de la encuesta nos dicen que el 15% de ellas siempre incentiva, el 30% lo hace solo por ocasiones, esto generalmente en campañas como día de la madre, fiestas patrias, navidad y otras fechas. La mayoría de Mypes no considera necesario otorgar incentivos 45%.

8. La empresa cuenta con RUC, Licencia de Funcionamiento, certificado de defensa civil?

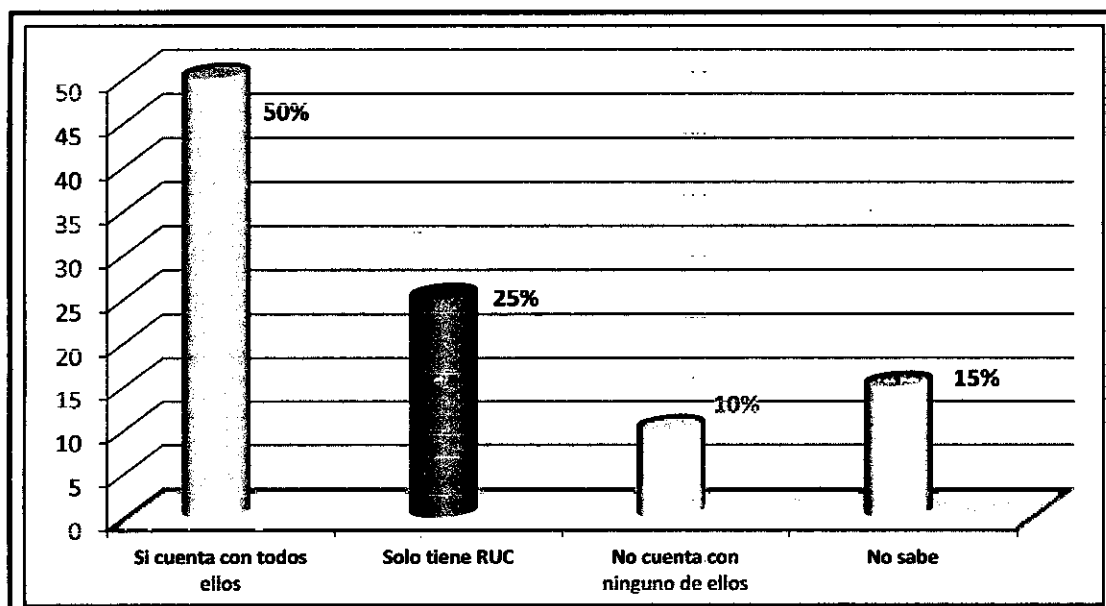
Tabla N° 08

Cuenta con RUC, Licencia de Funcionamiento, certificado de defensa civil?

Concepto	Si cuenta con todos ellos	Solo tiene RUC	No cuenta con ninguno de ellos	No sabe	TOTAL
Cantidad	50	25	10	15	100
Porcentaje	50%	25%	10%	15%	100%

Fuente: encuesta realizada

Gráfico N° 10



Interpretación

Respecto al cumplimiento de la normas que rigen para el funcionamiento de un negocio, el 50% cumple con todas ellas, sin embargo, existe un 25% que solo cuenta con número de RUC, y un 10% que no tienen ninguno de los requisitos, es decir, trabajan en la informalidad, a pesar de encontrarse en un centro de abastos

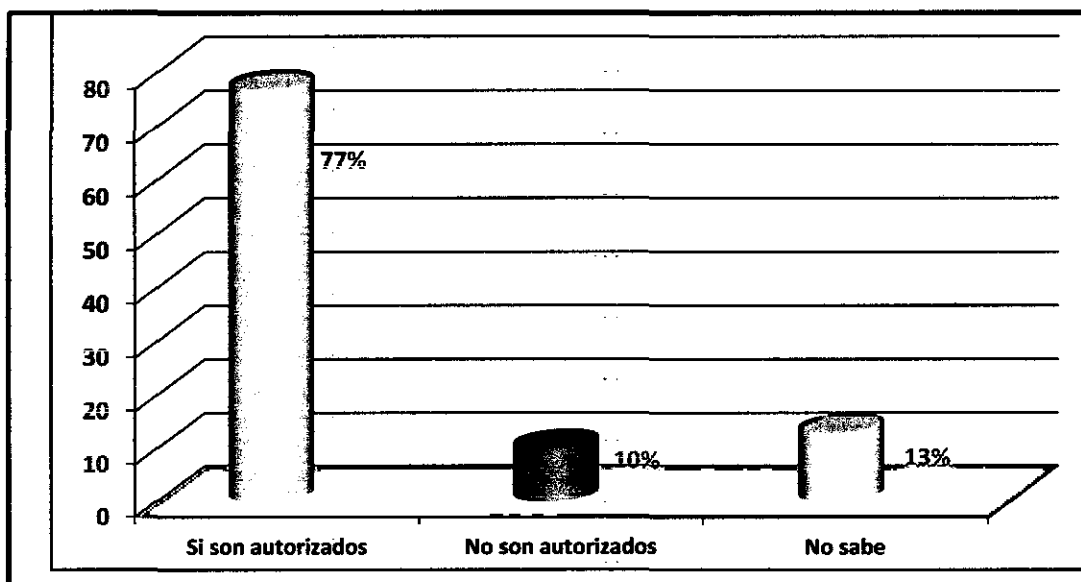
9. Los comprobantes de pago que se emiten por las ventas que se realizan, han sido autorizados por SUNAT en concordancia con el Reglamento de comprobantes de pago?

Tabla N° 09
Los comprobantes de pago son autorizados por SUNAT

Concepto	Si son autorizados	No son autorizados	No sabe	TOTAL
Cantidad	77	10	13	100
Porcentaje	77%	10%	13%	100%

Fuente: encuesta realizada

Gráfico N° 11



Interpretación

Es sabido que para emitir comprobante de pago, este debe previamente estar autorizado por SUNAT. Para ello, es necesario que el contribuyente obtenga su número de RUC. De alguna manera hasta ahí se ha avanzado en la formalización de los negocios. Por ello, el 77% cumple con el requisito de acuerdo a ley. Solo un 10% no lo cumple.

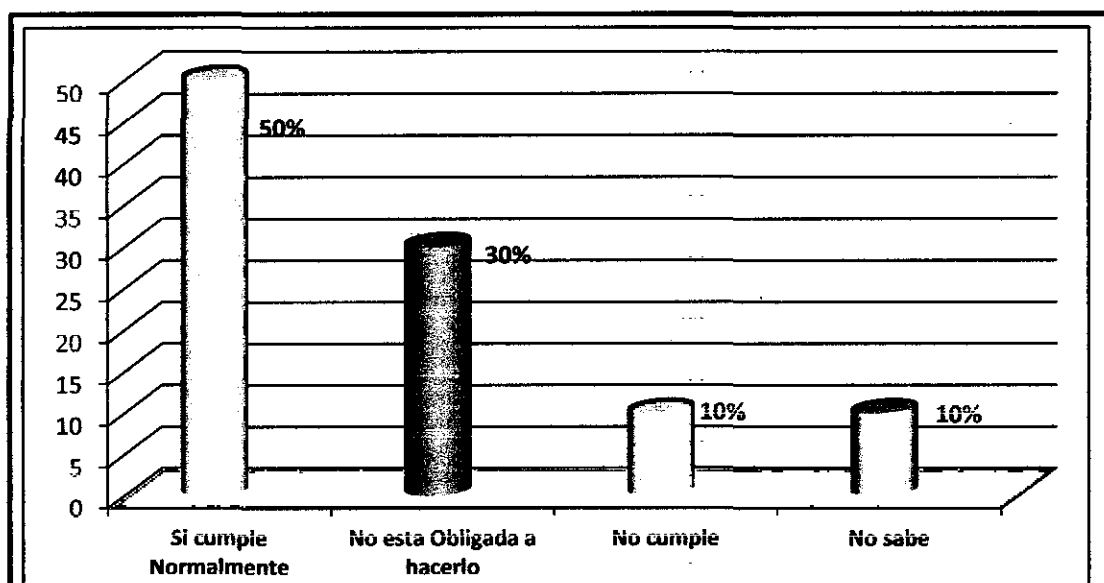
10. La empresa cumple con efectuar sus declaraciones juradas mensuales?

Tabla N° 10
La empresa cumple con efectuar sus declaraciones juradas mensuales

Concepto	Si cumple Normalmente	No está Obligada a hacerlo	No cumple	No sabe	TOTAL
Cantidad	50	30	10	10	100
Porcentaje	50%	30%	10%	10%	100%

Fuente: Encuesta realizada

Gráfico N° 12



Interpretación:

Uno de los requisitos que se exige a todos los contribuyentes, es que éstos deben comunicar al estado y efectuar el pago respectivo de los tributos como el IGV, Impuesto a la Renta. El 50% dice si cumplir, mientras que el 30% no está obligado a hacerlo; esto debido a que muchos de ellos, se encuentran en el Régimen Único Simplificado. Existe un 10% no presenta declaraciones juradas.

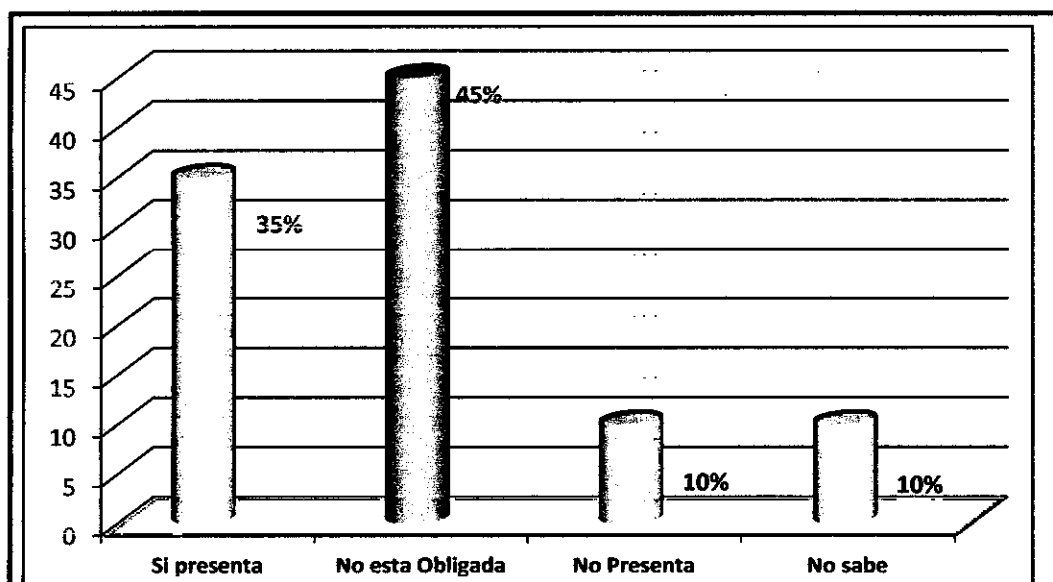
11. La empresa presenta su declaración jurada anual del impuesto a la renta?

Tabla N° 11
La empresa presenta declaración jurada anual del impuesto a la renta

Concepto	Si presenta	No está Obligada	No Presenta	No sabe	TOTAL
Cantidad	35	45	10	10	100
Porcentaje	35%	45%	10%	10%	100%

Fuente: Encuesta realizada

Gráfico N° 13



Interpretación:

Solo el 35% presenta declaración Jurada anual del impuesto a la renta, es decir ellos son los que se encuentran en el régimen general. El 45% dice no estar obligado a hacerlo, lo cual significa que aquí se encuentran los que están en el Régimen Único Simplificado-RUS y en el Régimen Especial del Impuesto a la Renta-RER.

12. Considera que si se cumpliera lo anteriormente manifestado y preguntado, incidiría favorablemente en la gestión de la empresa?

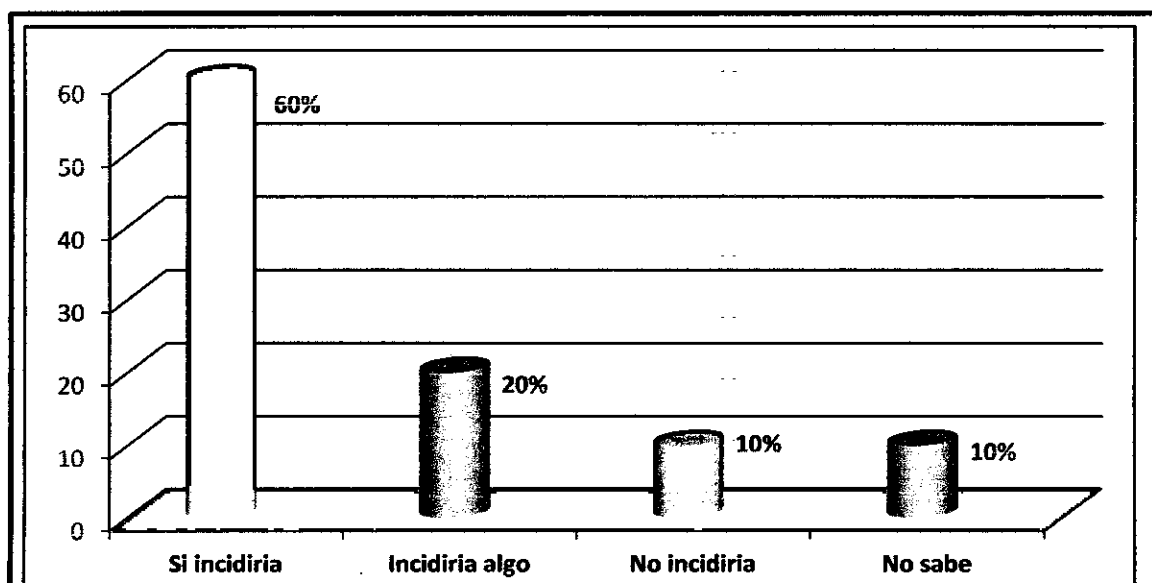
Tabla N° 12

Si se cumpliera lo manifestado, incidiría favorablemente en la gestión de la empresa

Concepto	Si incidiría	Incidiría algo	No incidiría	No sabe	TOTAL
Cantidad	60	20	10	10	100
Porcentaje	60%	20%	10%	10%	100%

Fuente: encuesta realizada

Gráfico N° 14



Interpretación

La mayoría de encuestados, es consciente que si se cumplieran muchos aspectos tocados en las preguntas anteriores, la gestión sería favorecida. Por ello, el 60% manifiesta que si incidiría, el 20% dice que incidiría algo, solo un 10% dice que no incidiría. Esto es importante tener presente, por cuanto vamos por el camino de que un sistema de control sería necesario. En la empresa.

Objetivo Específico N° 02

Determinar si las acciones de control interno influyen en los procesos administrativos de las Micro y Pequeñas Empresas ubicadas en el mercado central de Piura

Acciones o Actividades de Control

Las actividades de una organización se manifiestan en las políticas, sistemas y procedimientos, siendo realizadas por el recurso humano que integra la entidad. Estas pueden ser aprobación, autorización, verificación, inspección, revisión de indicadores de gestión, salvaguarda de recursos, segregación de funciones, supervisión y entrenamiento adecuado.

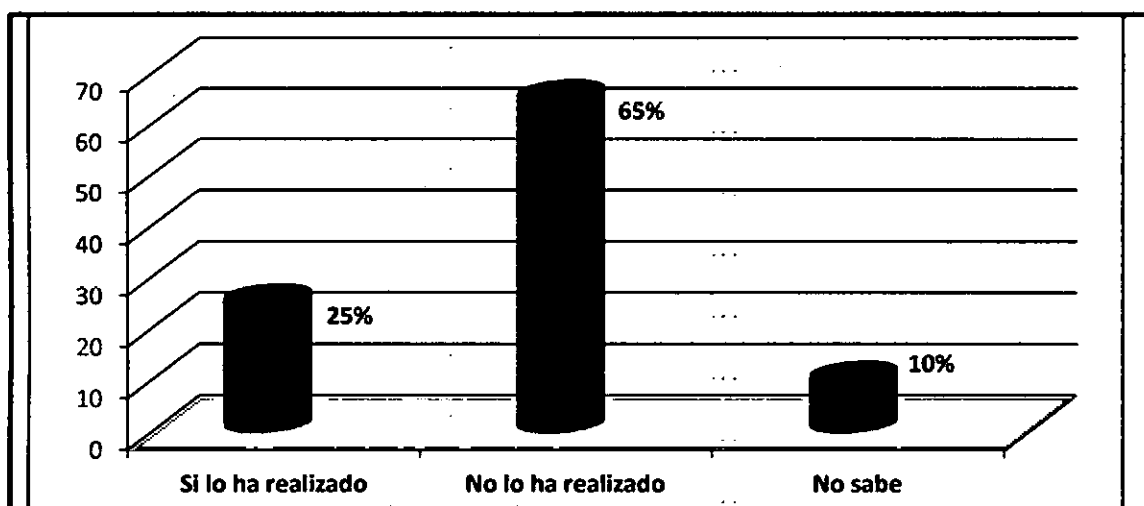
13. En alguna ocasión la empresa ha dispuesto la identificación y análisis de los posibles riesgos que perjudiquen a la empresa?

Tabla N° 13
Ha dispuesto la identificación y análisis de los posibles riesgos

Concepto	Si lo ha realizado	No lo ha realizado	No sabe	TOTAL
Cantidad	25	65	10	100
Porcentaje	25%	65%	10%	100%

Fuente: encuesta realizada

Gráfico N° 15



Interpretación

Solo el 25% ha realizado acciones para prevenir riesgos en la empresa. La gran mayoría 65% no ha practicado esta actividad tan importante para la seguridad de la empresa.

14. El personal que trabaja para la empresa está adecuadamente entrenado o capacitado para realizar sus funciones?

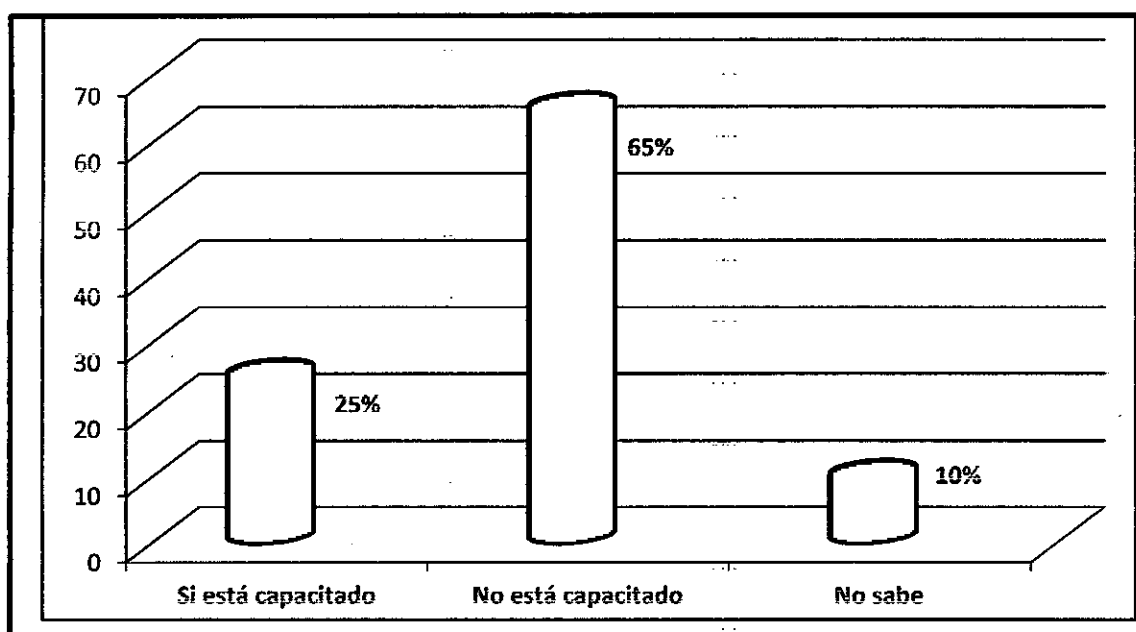
Tabla N° 14

El personal está adecuadamente entrenado o capacitado

Concepto	Si está capacitado	No está capacitado	No sabe	TOTAL
Cantidad	25	65	10	100
Porcentaje	25%	65%	10%	100%

Fuente: encuesta realizada

Gráfico N° 16



Interpretación

Lo importante que significa para una empresa contar con personal debidamente capacitado o entrenado para desarrollar correctamente su trabajo. Sin embargo, los pequeños y micro empresarios poco reparan en este detalle. Por ello, que solo el 25% se encuentra capacitado, mientras que el 65% no lo está.

15. En las operaciones de compra que alguno de los trabajadores realice, cuenta con la respectiva autorización o consentimiento del administrador o propietario?

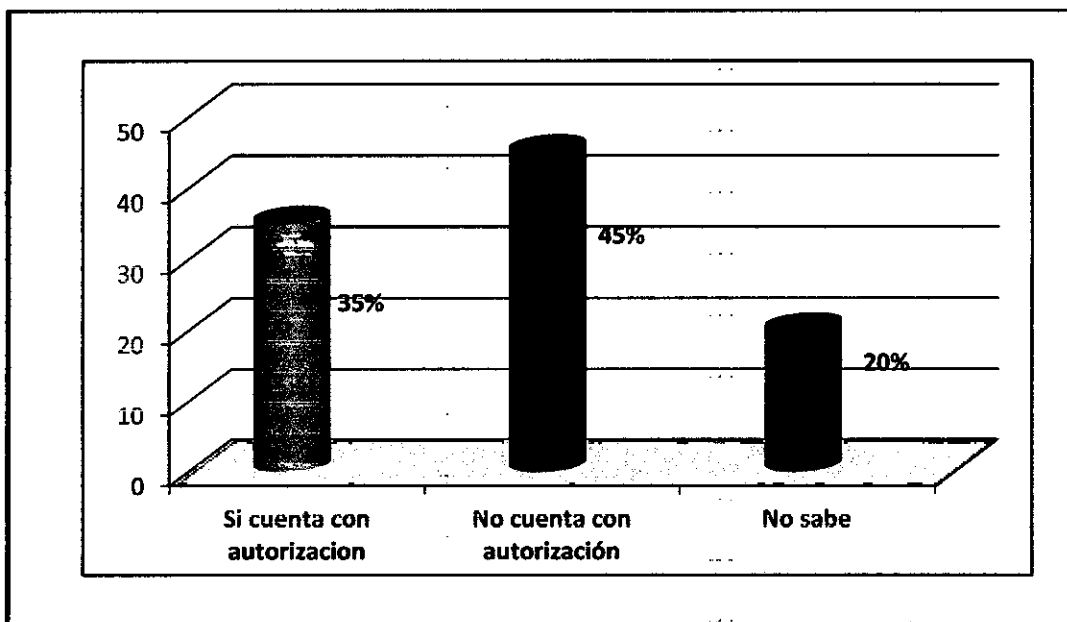
Tabla N° 15

En las operaciones realizadas por los trabajadores cuentan con autorización

Concepto	Si cuenta con autorización	No cuenta con autorización	No sabe	TOTAL
Cantidad	35	45	20	100
Porcentaje	35%	45%	20%	100%

Fuente: Encuesta realizada

Gráfico N° 17



Interpretación

Una de las cosas que a menudo se presentan en las empresas, y sobre todo en las Mypes es en cuanto a las decisiones de compra u otras operaciones que son encargadas a los trabajadores. En estos casos como la mayor parte de decisiones se toman en la informalidad o rutina, estas terminan siendo efectuadas por el personal sin contar con la autorización del responsable sea propietario o administrador. Por eso vemos que solo el 35% lo hace contando con la autorización. El 45% de lo hace sin contar con dicha autorización, y un 20% no sabe.

17. Conoce usted, si una vez que se realiza la transacción, ésta es verificada o revisada para dar su conformidad?

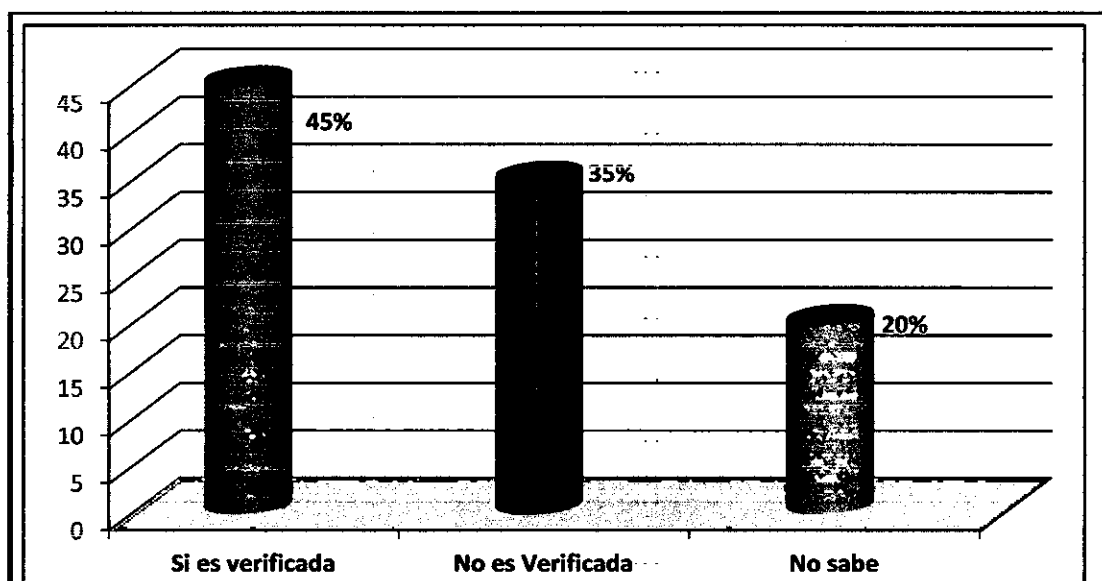
Tabla N° 17

Conoce si una vez que se realiza la transacción, ésta es verificada o revisada

Concepto	Si es verificada	No es Verificada	No sabe	TOTAL
Cantidad	45	35	20	100
Porcentaje	45%	35%	20%	100%

Fuente: Encuesta realizada

Gráfico N° 19



Interpretación

Es importante resaltar que después de efectuada una operación, esta debe ser verificada a fin de dar conformidad y de tener la seguridad de que dicha operación se ha efectuado correctamente. Lo importante, es ver que el 45% de operaciones si serían verificadas. El 35%, que aún es un porcentaje alto, no son verificadas.

18. En la empresa se han dictado normas o recomendaciones de procedimientos como una forma de prevención de posibles riesgos?

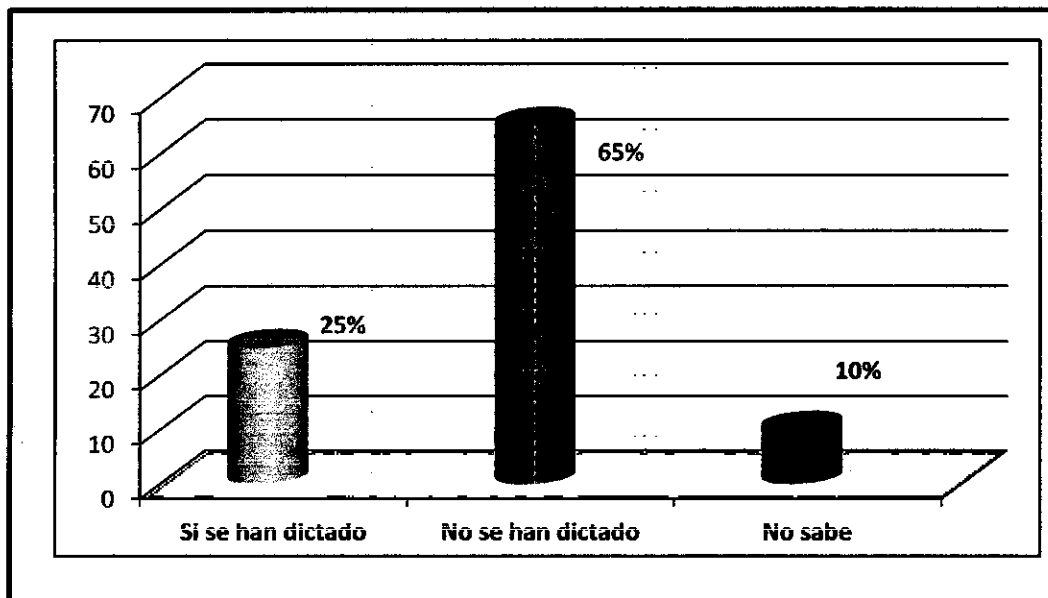
Tabla N° 18

Se han dictado normas o recomendaciones de procedimientos como una forma de prevención de posibles riesgos

Concepto	Si se han dictado	No se han dictado	No sabe	TOTAL
Cantidad	25	65	10	100
Porcentaje	25%	65%	10%	100%

Fuente: Encuesta realizada

Gráfico N° 20



Interpretación

Es común encontrar en las Mypes, el poco interés y conocimiento respecto a la importancia del control interno hace que el tema no sea tomado en cuenta. Es por ello que no existen normas internas en la empresa para prevenir riesgos, el 65% no cuenta con ellas; mientras que solo el 25% dice que si tiene.

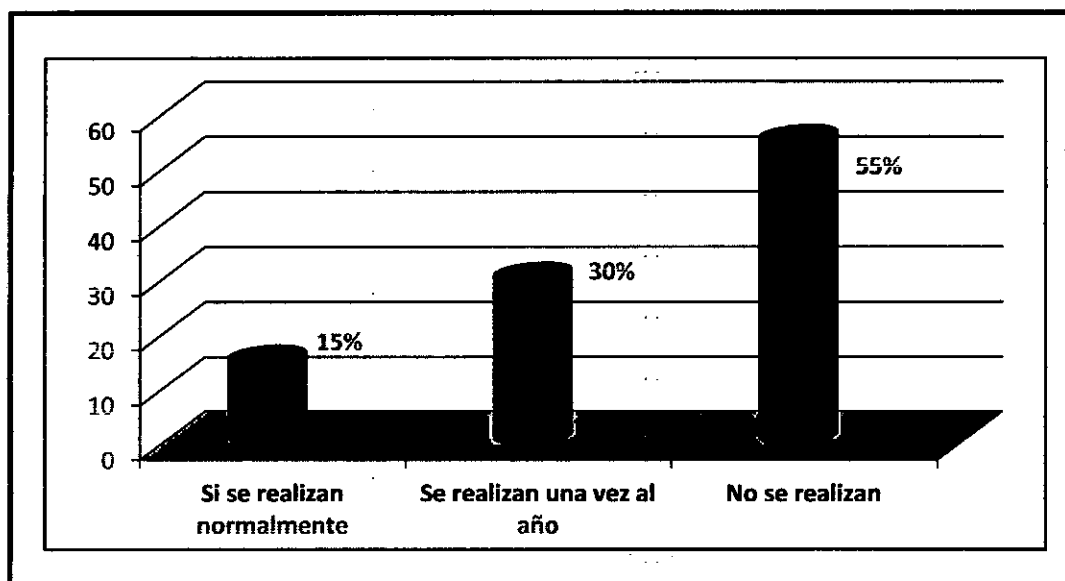
19. Se realizan inventarios físicos de las mercaderías en forma periódica?

Tabla N° 19
Se realizan inventarios físicos de las mercaderías en forma periódica

Concepto	Si se realizan normalmente	Se realizan una vez al año	No se realizan	TOTAL
Cantidad	15	30	55	100
Porcentaje	15%	30%	55%	100%

Fuente: Encuesta realizada

Gráfico N° 21



Interpretación

Una las practicas recomendables, es efectuar los inventarios fisicos de los productos o artículos para garantizar la existencia de dichos productos. Sin embargo, esta práctica aún es poco utilizada por la Mypes, es asi que según la encuesta realizada, sólo el 15% realiza inventarios periódicos en forma normal, un 30% lo hace una vez al año, y el 55% no realiza inventarios fisicos.

examen especial. Esto poco ocurre en la Mypes, de ahí que solo un 15% dice si haberlo realizado, mientras que la gran mayoría (75%) no lo realiza.

23. Considera que las acciones de control que se realicen en la empresa incidirán favorablemente en la gestión?

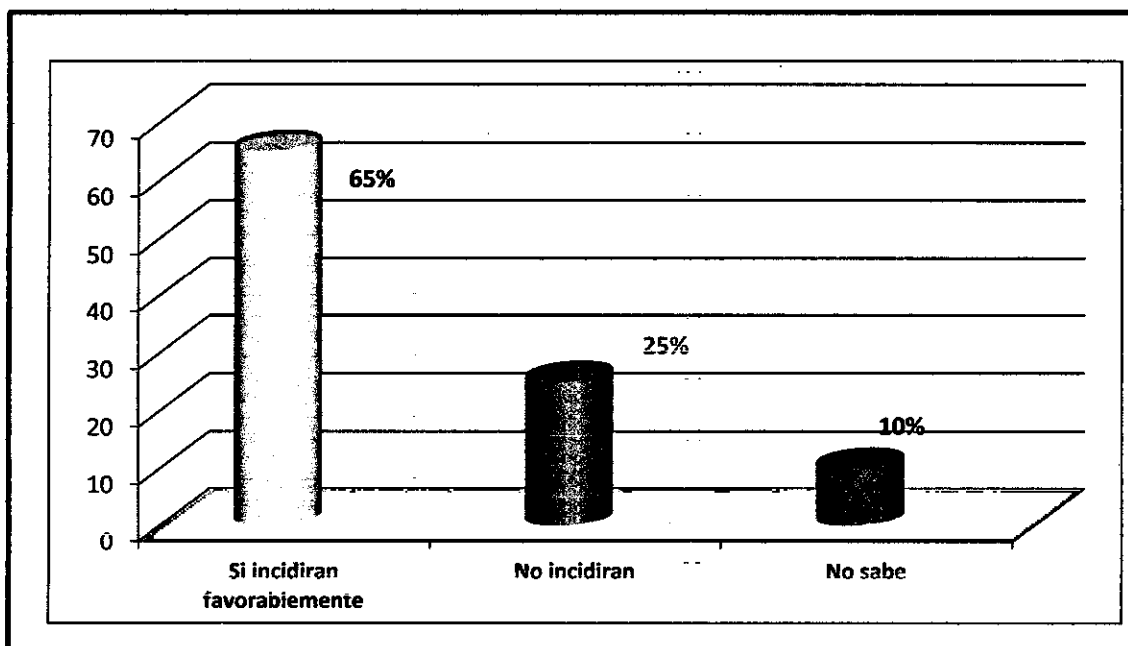
Tabla N° 23

Las acciones de control que se realicen en la empresa incidirán favorablemente en la gestión

Concepto	Si incidirán favorablemente	No incidirán	No sabe	TOTAL
Cantidad	65	25	10	100
Porcentaje	65%	25%	10%	100%

Fuente: Encuesta realizada

Gráfico N° 25



Interpretación

De lo que si queda claro después de haber realizado las preguntas precedentes, es que todas las acciones de control que se realicen incidirán favorablemente en la en la gestión de la empresa y por lo tanto en la empresa misma. El 65% así lo confirma, sólo un 25% cree que no incidirán. Mientras que un 10% se mantiene al margen de cualquier opinión, lo cual se ha mantenido casi en todas las preguntas de la encuesta, indicándonos que es el grupo de personas trabajadores que no participan de la gestión más que solo con su trabajo manual.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

20. Por seguridad, los documentos o registros utilizados en las transacciones, son debidamente prenumerados?

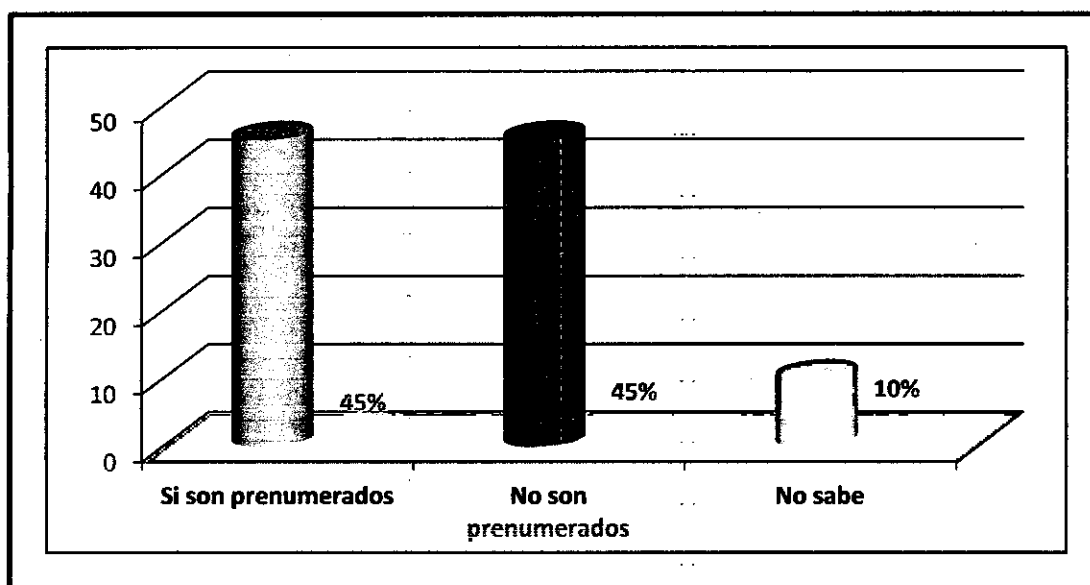
Tabla N° 20

Los documentos o registros utilizados son debidamente prenumerados

Concepto	Si son prenumerados	No son prenumerados	No sabe	TOTAL
Cantidad	45	45	10	100
Porcentaje	45%	45%	10%	100%

Fuente: Encuesta realizada

Gráfico N° 22



Interpretación

En los documentos internos que son utilizados para diversas transacciones, es importante que estos cuenten con la numeración pre impresa, de esta manera se evita cualquier situación que pueda perjudicar o comprometer a la empresa. Po eso es recomendable prevenir esto. Sin embargo, muchas empresas no consideran esta forma de garantizar su seguridad. El 45% de empresas no utilizan los documentos preimpresos, mientras que otro 45% si lo hace. Es decir, la mitad de ellos si usa y la otra mitad no lo hace.

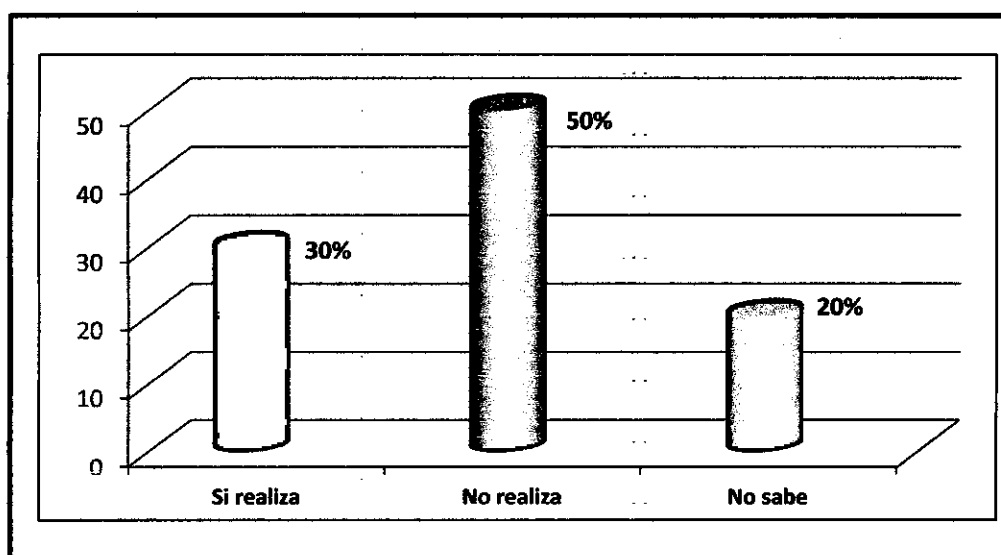
21. Para contar con información real y confiable; la empresa normalmente realiza conciliaciones bancarias?

Tabla N° 21
Empresa normalmente realiza conciliaciones bancarias

Concepto	Si realiza	No realiza	No sabe	TOTAL
Cantidad	30	50	20	100
Porcentaje	30%	50%	20%	100%

Fuente: encuesta realizada

Gráfico N° 23



Interpretación

Contar con cuenta corriente en alguna entidad financiera es brindarle garantía a los fondos de la empresa, que producto de su actividad los obtiene. Sin embargo, esto también es necesario cuidarlo, es decir asegurarse que dichos fondos reflejen el verdadero movimiento y saldo que la empresa tiene. Para ello, existen formas de comprobarlo. Una de esas formas es recurrir, a efectuar las conciliaciones, es decir comparar el movimiento de la cuenta que figura en los libros o registros de la empresa con los estados de cuenta proporcionados por la entidad financiera. El caso materia de investigación solo el 30% realiza las conciliaciones, y el 50% no los realiza. Es necesario tomar en cuenta este dato y efectuar las recomendaciones del caso.

examen especial. Esto poco ocurre en la Mypes, de ahí que solo un 15% dice si haberlo realizado, mientras que la gran mayoría (75%) no lo realiza.

23. Considera que las acciones de control que se realicen en la empresa incidirán favorablemente en la gestión?

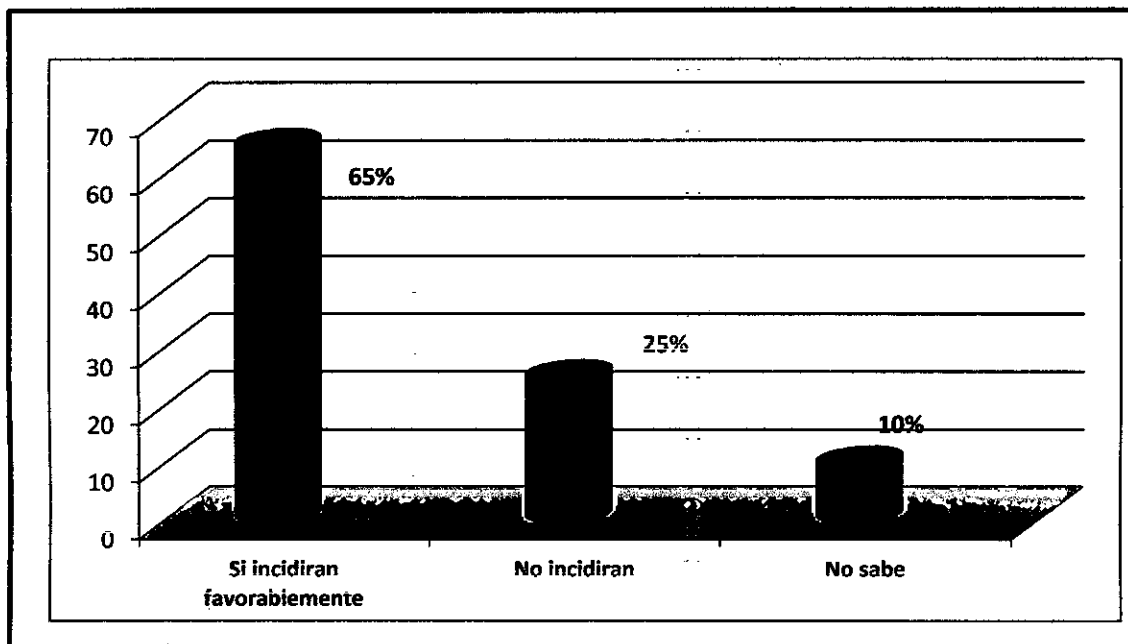
Tabla N° 23

Las acciones de control que se realicen en la empresa incidirán favorablemente en la gestión

Concepto	Si incidirán favorablemente	No incidirán	No sabe	TOTAL
Cantidad	65	25	10	100
Porcentaje	65%	25%	10%	100%

Fuente: Encuesta realizada

Gráfico N° 25



Interpretación

De lo que si queda claro después de haber realizado las preguntas precedentes, es que todas las acciones de control que se realicen incidirán favorablemente en la en la gestión de la empresa y por lo tanto en la empresa misma. El 65% así lo confirma, sólo un 25% cree que no incidirán. Mientras que un 10% se mantiene al margen de cualquier opinión, lo cual se ha mantenido casi en todas las preguntas de la encuesta, indicándonos que es el grupo de personas trabajadores que no participan de la gestión más que solo con su trabajo manual.

3.2.Cumplimiento del Objetivo General

Analizar si las acciones de control interno inciden en el resultado de la gestión empresarial de las Micro y Pequeñas Empresas ubicadas en el mercado central de Piura

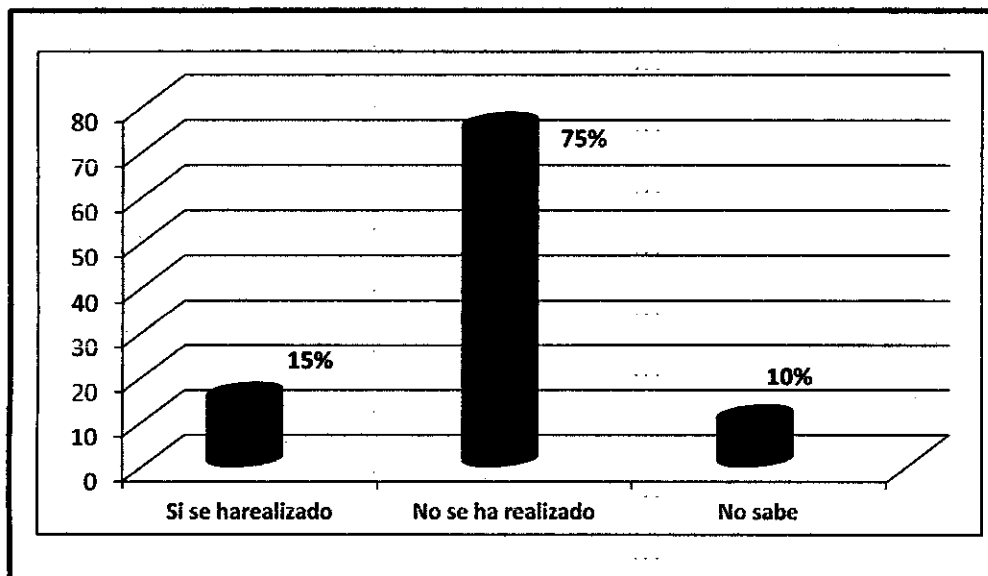
22. En la empresa, se ha realizado algún examen especial o auditoria?

Tabla N° 22
En la empresa, se ha realizado algún examen especial o auditoria

Concepto	Si se ha realizado	No se ha realizado	No sabe	TOTAL
Cantidad	15	75	10	100
Porcentaje	15%	75%	10%	100%

Fuente: Encuesta realizada

Gráfico N° 24



Interpretación

Uno de los aspectos importantes en conocer si la empresa va por buen camino, si es rentable, si las acciones que se realizan son las más apropiadas, si tributariamente se está cumpliendo de acuerdo a las normas de la materia; es practicarse una auditoría o algún

examen especial. Esto poco ocurre en la Mypes, de ahí que solo un 15% dice si haberlo realizado, mientras que la gran mayoría (75%) no lo realiza.

23. Considera que las acciones de control que se realicen en la empresa incidirán favorablemente en la gestión?

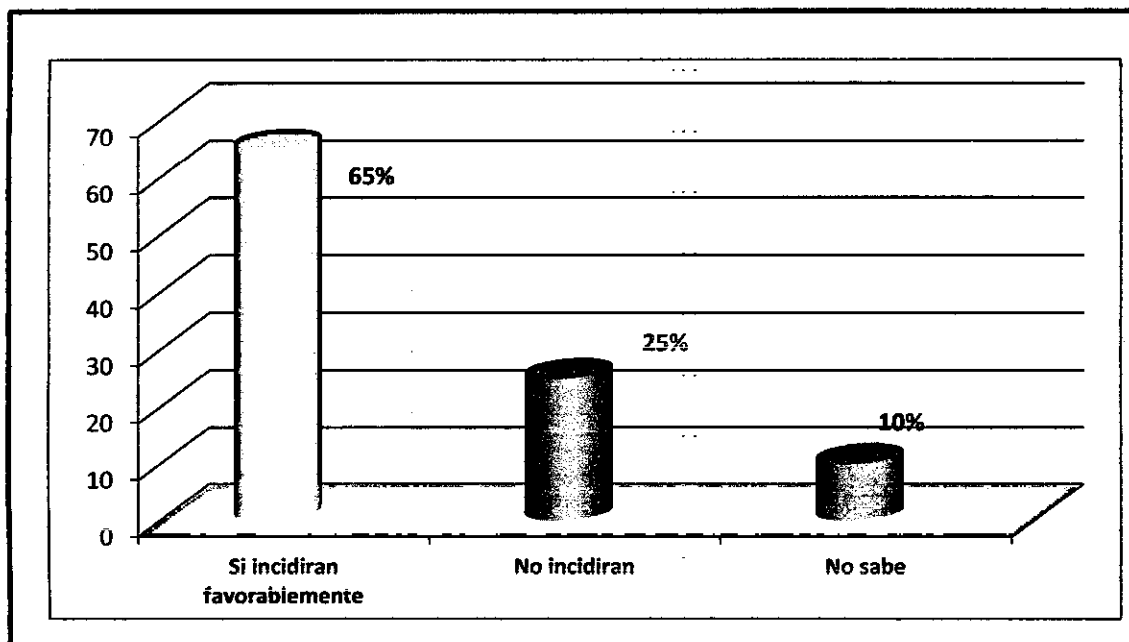
Tabla N° 23

Las acciones de control que se realicen en la empresa incidirán favorablemente en la gestión

Concepto	Si incidirán favorablemente	No incidirán	No sabe	TOTAL
Cantidad	65	25	10	100
Porcentaje	65%	25%	10%	100%

Fuente: Encuesta realizada

Gráfico N° 25



Interpretación

De lo que si queda claro después de haber realizado las preguntas precedentes, es que todas las acciones de control que se realicen incidirán favorablemente en la en la gestión de la empresa y por lo tanto en la empresa misma. El 65% así lo confirma, sólo un 25% cree que no incidirán. Mientras que un 10% se mantiene al margen de cualquier opinión, lo cual se

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

1. Las Mypes ubicadas en el mercado central de Piura no cuentan con todos los requisitos exigidos por ley para su correcto funcionamiento, y muchas de ellas carecen de todos estos requisitos cayendo en la informalidad.
2. No cuentan con normatividad interna como reglamentos, directivas o procedimientos para realizar sus operaciones, realizándose éstas en la rutina diaria y sin ninguna prevención.
3. Desconocen y no le han dado importancia a las acciones de control interno que puedan garantizar las existencias y activos fijos sin exponerlos a ningún riesgo.
4. La mayoría de empresas considera que de implementarse acciones de control, éstas incidirán favorablemente en la gestión de la empresa.

RECOMENDACIONES

1. Establecer un programa de formalización a través de SUNAT, en convenio con las Asociaciones de Comerciantes. A fin de que todos los comerciantes (Mypes), cuenten con todos los requisitos de ley para funcionar adecuadamente.
2. Un punto de partida debe ser la implementación de los documentos internos, para ello se debe establecer cuáles de ellos son los más necesarios o aplicables a todos los comerciantes. Se debe considerar por ejemplo un reglamento interno de funcionamiento que debe ser de conocimiento de todo el personal para que pueda ser aplicado.
3. Se debe iniciar una campaña de sensibilización y concientización respecto a la importancia del control interno. Las enormes ventajas que ello podría traer en favor de la empresa, y por lo tanto en favor de sus propietarios, dueños y trabajadores. Esta campaña debería estar liderada por organismos como los colegios profesionales, sobre todo el Colegio de Contadores Públicos.
4. Debería implementarse acciones de control interno, como paso previo a la implementación de sistemas de control interno en la empresa que pueda garantizar su funcionamiento, lo cual facilitaría mucho una buena gestión en la empresa y resultados óptimos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Alvin, A. (1997). Auditoria un Enfoque Integral. México: Prentice Hall.
2. Beramount Callirgos. (1995). Microempresa y Desarrollo. Lima: DESCO.
3. Bravo Cervantes, M. (1999). Auditoria del Sistema Informático. Lima: LMS.
4. Chiavenato, I. (2002). Administración de Empresas. México: Mc Graw Hill.
5. Contabilidad, I. I. (1997). Principios y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados. Lima: Comunicación Empresas.
6. Farinelli, S. (2006). Tesis: Sistemas Locales de innovación: las Pymes Metalmecánicas de Tandil (1995-2005). Tandil.
7. Fremont E. (2003). Administración en las organizaciones. México: Iberoamericana.
8. Holmes W., A. (1996). Principios Básicos de Auditoria. México: Continental.
9. Ministerio de Finanzas y Precios, M. (1995). Guía Metodológica para la realización de Auditorías d Gestión. Cuba.
10. Montoya Hernández, H. (1999). La Contabilidad como base del Control Interno en las instituciones Financieras. Lima: San Marcos.
11. Panez Meza, j. (1984). Auditoria Contemporánea. Lima: San Marcos.
12. Panez, J. (1998). Diccionario de Contabilidad, Economía y Finanzas. Lima: Iberoamericana de Editores.
13. Reusenias, R. O. (1999). Manual de Control Interno. Bogotá: Mc Graw Hill.
14. Reyes Ponce, A. (2001). Administración de Empresas. Mexico: Mc Graw Hill.
15. Robert, A. (2011). La Contabilidad en la Administración de Empresas. España: Unión Tipográfica Hispanoamericana.
16. Robles, M. (2001). Estrategia y Racionalidad de la Pequeña Empresa. Lima.
17. Vela Meléndez, L. (2007). Caracterización de las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) en el Perú y desempeño de las Microfinanzas. Lima: SIRLES.

ANEXOS

ANEXO N° 01
CUESTIONARIO DE ENCUESTA REALIZADA

OBJETIVO ESPECIFICO N° 01

1. La emisión del comprobante de pago, es realizada:
 - b) En forma manual,
 - c) Por caja registradora
 - d) Por computadora

2. Los ingresos diarios por ventas y otros conceptos, son registrados o anotados
 - a) En un formato especial
 - b) En cuaderno u hojas sueltas
 - c) En el registro de ventas
 - d) No son registrados

3. La contabilidad de la empresa es llevada:
 - e) En la empresa
 - f) En un estudio contable
 - g) No lleva contabilidad

4. Existen mecanismos de control que garanticen las mercaderías y todos los activos de la empresa?
 - a) Si existen
 - b) Existen solo para algunos
 - c) No existen
 - d) No Sabe

5. Considera que la información obtenida de la contabilidad es de utilidad, oportuna y confiable?
 - a) Si es oportuna y confiable
 - b) No es oportuna y confiable
 - c) No sabe
6. Considera que en la realización de sus actividades u operaciones, los recursos utilizados adecuadamente procurando efectividad y eficiencia.
 - a) Si son adecuadamente utilizados
 - b) No son adecuadamente utilizados
 - c) No sabe
7. Para mejorar los ingresos por ventas, la empresa incentiva económicamente a los trabajadores?
 - a) Siempre incentiva
 - b) Incentiva solo en ocasiones
 - c) No incentiva
8. La empresa cuenta con RUC, Licencia de Funcionamiento, certificado de defensa civil?
 - a) Si cuenta con todos ellos
 - b) Solo tiene RUC
 - c) No cuenta con ninguno de ellos
9. Los comprobantes de pago que se emiten por las ventas que se realizan, han sido autorizados por SUNAT en concordancia con el Reglamento de comprobantes de pago?
 - a) Si son autorizados
 - b) No son autorizados
 - c) No sabe
10. La empresa cumple con efectuar sus declaraciones juradas mensuales?
 - a) Si cumple normalmente
 - b) No está obligado a hacerlo

- c) No sabe
- 11. La empresa presenta su declaración jurada anual del impuesto a la renta?
 - a) Si presenta
 - b) No está obligada a hacerlo
 - c) No sabe
- 12. Considera que si se cumpliera lo anteriormente manifestado y preguntado, incidiría favorablemente en la gestión de la empresa?
 - e) Si incidiría
 - f) Incidiría algo
 - g) No incidiría
 - h) No sabe

OBJETIVO ESPECIFICO N° 02

- 13. En alguna ocasión la empresa ha dispuesto la identificación y análisis de los posibles riesgos que perjudiquen a la empresa?
 - a) Si lo ha realizado
 - b) No lo ha realizado
 - c) No sabe
- 14. El personal que trabaja para la empresa está adecuadamente entrenado o capacitado para realizar sus funciones?
 - a) Si está capacitado
 - b) No está capacitado
 - c) No sabe
- 15. En las operaciones de compra que alguno de los trabajadores realice, cuenta con la respectiva autorización o consentimiento del administrador o propietario?
 - a) Si cuenta con autorización
 - b) No cuenta con autorización
 - c) No sabe

OBJETIVO ESPECIFICO N° 03

16. Conoce usted si todas las transacciones que se realizan cuentan con la respectiva autorización
 - a) Si tienen autorización
 - b) No tienen autorización
 - c) No sabe

17. Conoce usted, si una vez que se realiza la transacción, ésta es verificada o revisada para dar su conformidad?
 - a) Si es verificada
 - b) No es verificada
 - c) No sabe

18. En la empresa se han dictado normas o recomendaciones de procedimientos como una forma de prevención de posibles riesgos?
 - a) Si se han dictado
 - b) No se han dictado
 - c) No sabe

19. Se realizan inventarios físicos de las mercaderías en forma periódica?
 - a) Si se realizan normalmente
 - b) Se realizan una vez al año
 - c) No se realizan

20. Por seguridad, los documentos o registros utilizados en las transacciones, son debidamente prenumerados?
 - d) Si son prenumerados

- e) No son prenumerados
- f) No sabe

21. Para contar con información real y confiable; la empresa normalmente realiza conciliaciones bancarias?
- a) Si realiza
 - b) No realiza
 - c) No sabe

OBJETIVO GENERAL

22. En la empresa, se ha realizado algún examen especial o auditoria?
- a) Si ha realizado
 - b) No se ha realizado
 - c) No sabe
23. Considera que las acciones de control que se realicen en la empresa incidirán favorablemente en la gestión?
- a) Si incidirán favorablemente
 - b) No incidirán
 - c) No sabe.